

---

<b>информационные сообщения</b> .....	<b>2</b>
<b>официальные документы</b> .....	<b>4</b>
Положение Банка России от 18.02.2014 № 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” .....	4
Положение Банка России от 18.02.2014 № 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” .....	50

---

## ИНФОРМАЦИЯ

**о Положениях Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П  
и от 18 февраля 2014 года № 416-П\***

Банк России издал 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 02.06.2014 № 32524 (далее — Положение № 415-П), и 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 Министерством юстиции Российской Федерации 03.06.2014 № 32539 (далее — Положение № 416-П).

Настоящие нормативные акты приняты взамен положений Банка России от 19.06.2009 № 337-П “О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций” и от 19.06.2009 № 338-П “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации” в связи с необходимостью реализации норм федеральных законов от 29.12.2012 № 282-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” и от 02.07.2013 № 146-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а также в целях повышения эффективности осуществляемого Банком России в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации контроля за источниками средств инвесторов, направляемых в уставные капиталы кредитных организаций.

Нормы Положения № 415-П и Положения № 416-П предусматривают:

увеличение предельной стоимости приобретаемого пакета акций (долей) кре-

дитной организации, при превышении которой требуется оценка финансового положения юридических и физических лиц — приобретателей акций (долей) кредитной организации, с 10 млн. руб. до 20 млн. руб.;

особенности использования Банком России в целях текущего надзора заключения, подготовленного по результатам оценки финансового положения юридических и физических лиц — приобретателей акций (долей) кредитной организации, в случаях когда кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг вместо отчета об итогах дополнительного выпуска акций направляется уведомление об итогах дополнительного выпуска акций;

порядок оценки финансового положения юридических и физических лиц, ходатайствующих о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее — установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Кроме вышеизложенного:

Положение № 415-П:

определяет перечень документов, представляемых для оценки финансового положения лицами, устанавливающими контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитных организаций, а также документов, необходимых для получения последующего согласия Банка России на приобретение юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

устанавливает особенности оценки финансового положения юридических лиц, ходатайствующих о выдаче предварительного согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации в случаях реорганизации акционеров (участников) кредитной организации;

предусматривает упрощение порядка представления документов для оценки финансового положения лицами, удовлетвори-

\* Опубликованы в разделе “Официальные документы”.

тельность финансового положения которых подтверждается путем присвоения им международными рейтинговыми агентствами соответствующего минимального рейтинга долгосрочной кредитоспособности или путем присвоения определенными решением Совета директоров Банка России национальными рейтинговыми агентствами минимальных уровней рейтингов кредитоспособности;

вводит критерии оценки на постоянной основе финансового положения юридических лиц, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также меры, направленные на устранение выявленных фактов неудовлетворительного финансового положения указанных лиц.

Положение № 416-П:

определяет состав документов, представляемых физическим лицом для подтверждения источников происхождения собственных средств;

уточняет критерии оценки финансового положения физического лица в части оценки величины доходов от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества физического лица и от реализации им имущества, которые должны приниматься в расчет собственных средств физического лица в сумме, не превышающей разницу между текущей рыночной стоимостью этого недвижимого имущества (имущества) на дату его оценки (реализации) и на дату приобретения;

предусматривает расширение перечня расходов физического лица, уменьшающих его доходы, за счет включения в этот перечень расходов, связанных с любыми финансовыми вложениями физического лица, а также расходов по приобретению заявляемого им имущества;

определяет порядок оценки финансового положения физического лица, получившего доходы по договору дарения, а также от выполнения работ (услуг) по договорам гражданско-правового характера, заключенным физическим лицом с экономическими субъектами.

5.06.2014

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
2 июня 2014 года  
Регистрационный № 32524

18 февраля 2014 года

№ 415-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **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**

Настоящее Положение в соответствии со статьями 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; № 15, ст. 1447; 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. 6728, 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) и статьей 61 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; № 52, ст. 6975) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации, юридических лиц, совершающих (совершивших) сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение распространяется на юридическое лицо, которое единолично или в составе группы лиц в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок приобретает (приобрело) акции (доли) кредитной организации и (или) устанавливает (установило) прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее — установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), и (или) юридическое лицо, представившее ходатайство о проведении оценки финансового положения в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения (далее — юридическое лицо).

1.2. Настоящее Положение также распространяется на паевые инвестиционные фонды и иные формы доверительного управления имуществом (собственностью), имеющие право приобретать в состав активов (имущества) акции (доли) кредитной организации.

1.3. Финансовое положение юридического лица признается удовлетворительным: при условии соблюдения требований к достаточности у юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кре-

дитной организации, чистых активов (собственных средств), скорректированных в порядке, определенном настоящим Положением (далее — скорректированные чистые активы (собственные средства), и при отсутствии в установленных случаях иных предусмотренных настоящим Положением оснований для признания его финансового положения неудовлетворительным;

при отсутствии предусмотренных настоящим Положением оснований для признания неудовлетворительным финансового положения лиц, указанных в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, а также при условии соблюдения этими лицами и юридическим лицом, приобретающим (приобретшим) акции (доли) кредитной организации, требований к достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств), установленных настоящим Положением;

при условии соблюдения лицами, устанавливающими (установившими) единолично или в составе группы лиц контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, требований к достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества), а также при отсутствии иных предусмотренных настоящим Положением оснований для признания финансового положения этих лиц неудовлетворительным.

1.4. Оценка финансового положения юридического лица проводится в следующем порядке:

если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России или Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва — территориальное учреждение Банка России или Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (далее — территориальное учреждение Банка России);

если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России — Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России;

в случаях когда в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 октября 2013 года № 146-И “О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2013 года № 30885 (“Вестник Банка России” от 22 января 2014 года № 8), документы для получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на соверше-

ние сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее — предварительное согласие или последующее согласие Банка России), представляются в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России — Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

1.5. Оценка финансового положения территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) проводится в отношении:

юридического лица — учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации (независимо от размера приобретаемых акций (долей);

юридического лица, которое единолично ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации или входит в состав группы лиц, ходатайствующей о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом пункта 1.3 настоящего Положения);

юридического лица при приобретении им более одного процента акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) при увеличении уставного капитала кредитной организации, в том числе юридического лица, приобретающего до пяти процентов акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных), если отсутствует предусмотренное пунктом 1.6 настоящего Положения заключение кредитной организации о соответствии его финансового положения требованиям, установленным настоящим Положением (далее — заключение кредитной организации);

юридического 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”, установленный приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне,



формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579 (“Вестник Банка России от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79—80) (далее — Указание Банка России № 2332-У), приобретающего акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала (независимо от размера приобретаемых акций (долей) (далее — аффилированное лицо кредитной организации);

юридического лица при приобретении им до одного процента акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных) при увеличении уставного капитала кредитной организации, если стоимость приобретаемых акций или стоимость вклада (дополнительного вклада) превышает двадцать миллионов рублей и отсутствует заключение кредитной организации. В настоящем Положении стоимость акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, рассчитывается исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций; стоимость доли кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, определяется исходя из цены реализации доли.

1.6. Оценка финансового положения юридического лица, указанного в абзаце четвертом пункта 1.5 настоящего Положения, при приобретении им до пяти процентов акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных), а также юридического лица, указанного в абзаце шестом пункта 1.5 настоящего Положения, может быть осуществлена кредитной организацией самостоятельно в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением и внутренним документом кредитной организации.

В этом случае в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными ор-

ганизациями Банка России) представляется заключение кредитной организации. Документы, на основании которых кредитной организацией осуществлялась оценка финансового положения юридического лица, в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не представляются (за исключением случаев представления этих документов по запросу в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Положения), и оценка финансового положения юридического лица территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не проводится.

Кредитная организация может проводить оценку финансового положения также в отношении лиц, указанных в пункте 1.5 настоящего Положения. В таких случаях независимо от наличия заключения кредитной организации территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) обязано провести оценку финансового положения юридического лица и подготовить заключение о соответствии его финансового положения требованиям, установленным настоящим Положением.

1.7. Оценка финансового положения юридического лица не проводится в следующих случаях.

1.7.1. При приобретении одного процента и менее акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных), за исключением следующих случаев:

размещения акций (внесения вкладов в уставный капитал) кредитной организации при ее учреждении;

если юридическое лицо входит в группу лиц, которая ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России;

приобретения акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации;

если стоимость приобретаемых юридическим лицом акций или доли при увеличении уставного капитала кредитной организации превышает двадцать миллионов рублей.

1.7.2. Независимо от размера приобретаемых акций (долей) кредитной организации в следующих случаях:

при увеличении уставного капитала кредитной организации за счет ее имущества (собственных средств);

при регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации (за исключением создаваемой путем учреждения кредитной организации) и (или) при принятии решения о государственной регистрации из-

менений, вносимых в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, связанных с увеличением ее уставного капитала, если с даты принятия территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) решения о выдаче юридическому лицу предварительного согласия Банка России до даты оплаты им акций (долей) кредитной организации прошло менее трех месяцев;

при приобретении акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке, за исключением случаев, когда требуется получение предварительного согласия или последующего согласия Банка России;

при получении акций (долей) кредитной организации в доверительное управление по договору доверительного управления имуществом;

в случае распределения по решению общего собрания участников принадлежащей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, доли в уставном капитале кредитной организации, ранее приобретенной у участников, между участниками пропорционально их долям в уставном капитале кредитной организации;

при проверке правомерности оплаты акций кредитной организации в форме акционерного общества юридическим лицом, приобретшим более чем 10 процентов акций, размещенных на организованных торгах, если с даты принятия территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) решения о выдаче указанному юридическому лицу предварительного согласия или последующего согласия Банка России до даты оплаты им акций кредитной организации прошло менее трех месяцев и такой кредитной организацией направлено уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.

1.8. В случае направления кредитной организацией в форме акционерного общества уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной органи-

зации в форме акционерного общества, связанных с увеличением ее уставного капитала, в сроки, установленные Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33, от 28 сентября 2011 года № 54, от 21 декабря 2011 года № 72, от 13 ноября 2013 года № 61, от 20 января 2014 года № 5—6) (далее — Инструкция Банка России № 135-И), на основании документов юридического лица — акционера, представленных в соответствии с настоящим Положением, проводит оценку финансового положения и подготавливает заключение о соответствии его финансового положения требованиям, установленным настоящим Положением. Если по результатам такой оценки финансовое положение признается неудовлетворительным, в том числе в связи с установлением недостаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) для приобретения акций кредитной организации, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) использует указанное заключение в целях осуществления текущего надзора за деятельностью кредитной организации, в том числе для принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации мер, направленных на устранение допущенных нарушений, а также для целей контроля и принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации мер в отношении юридических лиц, нарушивших порядок приобретения акций кредитной организации.

## Глава 2. Лица, представляющие ходатайство о проведении оценки их финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц

2.1. В случае если юридическое лицо единолично или в составе группы лиц намеревается совершить (совершило) сделку (сдел-

ки), направленную (направленные) на приобретение акций (долей) кредитной организации, оценка финансового положения может проводиться в отношении следующих лиц:

юридического лица, владеющего больше чем 50 процентами голосующих акций или долей в уставном капитале юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, при отсутствии иных акционеров (участников), владеющих больше чем 20 процентами голосующих акций или долей в уставном капитале этих юридических лиц;

юридического лица, владеющего больше чем 50 процентами голосов на общем собрании участников, в случаях когда уставом юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося участником кредитной организации, установлен непропорциональный порядок определения числа голосов его участников, при отсутствии иных участников, владеющих больше чем 20 процентами голосов на общем собрании участников этих юридических лиц;

юридического лица, владеющего больше чем 50 процентами голосующих акций или долей в уставном капитале юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, и всех иных их акционеров (участников) при условии, что каждый из них владеет больше чем 20 процентами голосующих акций или долей в уставном капитале этих юридических лиц;

всех акционеров (участников), каждый из которых владеет больше чем 20 процентами, но не больше чем 50 процентами голосующих акций или долей в уставном капитале юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, в случае если совокупная доля голосующих акций или долей в уставном капитале этих юридических лиц составляет больше чем 50 процентов;

лица, осуществляющего косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации. В настоящем Положении лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, признается лицо, указанное в качестве такого лица в ходатайстве о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России или в документах, представляемых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, в случае ес-

ли лицом, осуществляющим контроль в отношении учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации, будет представлено ходатайство о проведении оценки финансового положения для приобретения ее акций (долей) этим учредителем.

2.2. Если контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации намеревается установить (установила) группа лиц, в которую не будет входить (не входит) акционер (участник) кредитной организации, или если совершение сделки (сделок) повлечет (повлекло) изменение состава группы лиц, осуществляющей контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в которую не входит акционер (участник) кредитной организации, и при этом изменится (изменилось) лицо, осуществляющее контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, или если в результате совершения сделки (сделок) увеличится (увеличился) размер участия такого лица в составе указанной группы лиц, то оценка финансового положения проводится в отношении следующих лиц, входящих в состав группы лиц:

юридического лица, приобретающего голосующие акции или доли (владеющего голосующими акциями или долями) акционера (участника) кредитной организации,

или

акционеров (участников) юридического лица, приобретающего голосующие акции или доли (владеющего голосующими акциями или долями) акционера (участника) кредитной организации, при условии, что размер доли участия акционеров (участников) в уставном капитале (голосов на общем собрании участников) такого юридического лица соответствует величине, определенной в абзацах втором и третьем пункта 2.1 настоящего Положения (составляет больше чем 50 процентов),

или

иного лица, указанного в ходатайстве о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России в качестве лица, устанавливающего (установившего) косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации.

2.3. Лица, указанные в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, вправе представить в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) ходатайство о проведении оценки их финансового положения для



приобретения акций (долей) кредитной организации юридическим лицом. В случае представления такого ходатайства оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения в отношении юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, не проводится, и к этим юридическим лицам не предъявляется требование об осуществлении деятельности в течение не менее трех лет.

2.4. Лица, указанные в абзацах втором, четвертом и шестом пункта 2.2 настоящего Положения, должны представить в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) ходатайство о проведении оценки их финансового положения.

### Глава 3. **Документы лиц, представивших ходатайство о проведении оценки финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации**

3.1. К ходатайству лиц, указанных в абзацах втором—шестом пункта 2.1 и абзацах втором, четвертом и шестом пункта 2.2 настоящего Положения, прилагаются документы для оценки финансового положения:

для юридических лиц — в соответствии с требованиями настоящего Положения;

для физических лиц — в соответствии с требованиями 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”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2014 года № 32539 (“Вестник Банка России” от 16 июня 2014 года № 56).

3.2. Дополнительно к указанным в пункте 3.1 настоящего Положения документам представляются:

в отношении лиц, указанных в абзацах втором—пятом пункта 2.1 и абзаце втором пункта 2.2 настоящего Положения, — документы, подтверждающие размер доли уча-

стия и номинальную стоимость голосующих акций или долей в уставном капитале (которые принадлежат (будут принадлежать) акционерам (участникам) юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации или являющегося акционером (участником) кредитной организации), а также количество голосов от общего числа голосов, предоставляемых долей участия (количество голосующих акций): копии зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов указанных юридических лиц, выписок из единого государственного реестра юридических лиц, действующих в форме общества с ограниченной ответственностью, выписок из реестра акционеров и других документов, заверенные в установленном порядке;

в отношении лиц, указанных в абзаце шестом пункта 2.1 и абзацах четвертом и шестом пункта 2.2 настоящего Положения, — документы, подтверждающие установление (возможность установления) этими лицами косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации: копии зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов указанных юридических лиц, выписок из единого государственного реестра юридических лиц, действующих в форме общества с ограниченной ответственностью, выписок из реестра акционеров и других документов, заверенные в установленном порядке.

### Глава 4. **Оценка финансового положения при решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России**

4.1. При решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России 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) приобрести (приобрели) более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в том числе в связи с увеличением уставного капитала кредитной организации или на вторичном рынке, и ходатайство лицом, указанным в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, не представляется, оценка финансового положения проводится в отношении лиц, оплачивающих (оплативших) акции (доли) кредитной организации.

4.1.2. При представлении лицом, указанным в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства о проведении оценки его финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации при размещении акций (внесении вкладов (дополнительных вкладов) в уставный капитал) создаваемой путем учреждения кредитной организации и при увеличении уставного капитала кредитной организации оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) осуществляется как в отношении лица, представившего ходатайство, так и учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации или юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

В этом случае величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лица, представившего ходатайство, а также учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации или юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала, признается достаточной, если величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) каждого из этих лиц не меньше стоимости приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации.

Если ходатайства представляются одновременно несколькими лицами, то стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации соотносится с величиной скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лиц, представивших ходатайства, которая рассчитывается по формуле:

$$K_d = \text{SUM} (K \times D_i),$$

где:

$K_d$  — общая величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лиц, представивших ходатайства, принимаемая при определении достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества);

$K$  — общая сумма скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) всех лиц, представивших ходатайства;

$D_i$  — доля голосующих акций или долей, принадлежащая каждому лицу, представившему ходатайство, в уставном капитале учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации или юридического лица, приобретающего (приобретшего) ак-

ции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в отношении лица, представившего ходатайство.

4.1.3. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации на вторичном рынке, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации), пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые (приобретенные) акции (доли) составляют в уставном капитале кредитной организации. Документы представляются в территориальное учреждение Банка России (Банк России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в целях, указанных в настоящей главе; датой представления указанных документов является дата регистрации документов территориальным учреждением Банка России (Банком России) — при представлении документов непосредственно в территориальное учреждение Банка России (Банк России) или дата отправки почтового отправления — при отправке документов по почте.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется на основе формы отчетности 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

4.1.4. При представлении лицом, указанным в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства о проведении оценки его финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке, оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) проводится как в отношении лица, представившего ходатайство, так и юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации.

В этом случае величина скорректированных чистых активов (собственных средств,

имущества) лица, представившего ходатайство (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) нескольких лиц, представивших ходатайства), и стоимость скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации на вторичном рынке, признаются достаточными, если каждая из этих величин не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, определенной в порядке, установленном подпунктом 4.1.3 настоящего пункта. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в отношении лица, представившего ходатайство.

4.1.5. В случае если в результате совершения сделки (сделок) изменится (изменилось) лицо, осуществляющее контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации (за исключением случая, указанного в пункте 2.2 настоящего Положения), в том числе входящее с акционерами (участниками) в группу лиц, и при этом не изменится (не изменился) состав акционеров (участников) кредитной организации, входящих в состав указанной группы лиц, и размер их участия в уставном капитале кредитной организации в относительном выражении и в абсолютной величине, то оценка финансового положения проводится в отношении лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации. В случае изменения размера участия в составе группы лиц лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, оценка финансового положения проводится в отношении этого лица.

В указанных случаях величина собственных средств (скорректированных чистых активов, имущества) лица, устанавливающего (установившего) контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации (совокупная величина собственных средств (скорректированных чистых активов, имущества) нескольких лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации), или лица, у которого увеличится (увеличился) размер участия в составе группы лиц, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документа (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направлен-

ной) на установление контроля в отношении акционера (участника) кредитной организации), пропорциональной размеру доли акций (долей) кредитной организации, принадлежащей акционеру (участнику) кредитной организации, в отношении которого устанавливается (осуществляется) контроль (общему размеру доли акций (долей) кредитной организации, принадлежащей нескольким акционерам (участникам) кредитной организации, если контроль в отношении этих акционеров (участников) устанавливается (осуществляется) одним и тем же лицом).

4.1.6. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лица, указанного в абзацах втором, четвертом и шестом пункта 2.2 настоящего Положения, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, определенной в соответствии с абзацем вторым подпункта 4.1.5 настоящего пункта. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения лица, указанного в абзацах втором, четвертом и шестом пункта 2.2 настоящего Положения, проводится в соответствии с критериями, установленными главами 7 и 8 настоящего Положения.

4.1.7. В случае если при реорганизации акционеров (участников) кредитной организации в форме присоединения, слияния, разделения или выделения в соответствии с передаточным актом (разделительным балансом) более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации переходит к юридическому лицу — правопреемнику (вновь возникающему юридическому лицу), оценка финансового положения проводится с учетом следующих особенностей.

Для оценки финансового положения представляются следующие документы.

При реорганизации акционера (участника) кредитной организации в форме присоединения или слияния:

документы всех реорганизуемых (участвующих в реорганизации) в форме присоединения или слияния юридических лиц, указанные в подпунктах 5.1.1—5.1.3, 5.1.8—5.1.11 и 5.1.14 пункта 5.1 настоящего Положения (в отношении банков, которые являются иностранными юридическими лицами (далее — иностранный банк), — документы, указанные в абзацах втором и третьем подпункта 8.2.1 пункта 8.2 настоящего Положения);

проекты передаточного акта и бухгалтерского баланса (вступительного бухгалтерского баланса) юридического лица — правопреемника (составленного с учетом данных проекта передаточного акта) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате пред-

ставления документов. Отчетной датой является дата, по состоянию на которую юридическим лицом составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность (годовая или промежуточная) за заверченный отчетный период; заверченным отчетным периодом является отчетный период, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (годовой или промежуточной) или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления. Предусмотренная настоящим Положением промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в случаях, если требование о ее составлении юридическим лицом установлено законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете (личным законом иностранного юридического лица), нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета;

расшифровки отраженных в проекте бухгалтерского баланса (вступительного бухгалтерского баланса) юридического лица — правопреемника (за исключением иностранного банка) дебиторской задолженности и финансовых вложений, составленные в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения.

При реорганизации акционера (участника) кредитной организации в форме разделения или выделения:

копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный финансовый год с приложением копии аудиторского заключения в отношении этой отчетности и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности реорганизуемого юридического лица за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате представления документов;

расшифровки отраженных в годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности дебиторской задолженности и финансовых вложений юридического лица (за исключением иностранного банка), составленные в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

проекты разделительного баланса и вступительного бухгалтерского баланса юридического лица — правопреемника (вновь возникающего юридического лица), составленного с учетом данных проекта разделительного баланса на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

расшифровки отраженных в проекте вступительного бухгалтерского баланса юридического лица — правопреемника (вновь возникающего юридического лица) (за ис-

ключением иностранного банка) дебиторской задолженности и финансовых вложений, составленные в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения.

В случае приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в форме присоединения, выделения, разделения или слияния оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) не проводится.

В случае приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в форме присоединения или слияния оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в отношении всех реорганизуемых (участвующих в реорганизации) юридических лиц и юридического лица — правопреемника, приобретающего право собственности на акции (доли) кредитной организации. При этом финансовое положение признается неудовлетворительным, если в отношении реорганизуемых юридических лиц, в том числе любого из этих лиц, установлены основания для признания финансового положения неудовлетворительным, указанные в пункте 7.14, подпунктах 9.6.3, 9.6.5 и 9.6.6 пункта 9.6 настоящего Положения (в отношении иностранного банка установлены основания, указанные в абзацах третьем и четвертом подпункта 8.2.6 пункта 8.2 настоящего Положения), и (или) по результатам анализа проекта бухгалтерского баланса (вступительного бухгалтерского баланса) на основании профессионального суждения Банка России, осуществляющего оценку финансового положения, установлено неудовлетворительное финансовое положение юридического лица — правопреемника, в том числе наличие структуры активов юридического лица — правопреемника (за исключением иностранного банка), указанной в подпункте 7.14.7 пункта 7.14 настоящего Положения.

В случае приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в результате реорганизации акционера (участника) кредитной организации в форме разделения или выделения оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в отношении юридического лица — правопреемника (вновь возникающего юридического лица). При этом финансовое положение признается неудовлетворительным по результатам анализа проекта вступительного бухгалтерского ба-



ланса юридического лица — правопреемника (вновь возникающего юридического лица), в том числе в связи с наличием неудовлетворительной структуры активов юридического лица — правопреемника (вновь возникающего юридического лица) (за исключением иностранного банка), указанной в подпункте 7.14.7 пункта 7.14 настоящего Положения, на основании профессионального суждения Банка России, осуществляющего оценку финансового положения.

4.2. При решении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России юридическому лицу, приобретающему акции (доли) кредитной организации, вносимые в качестве вклада в его уставный капитал, в отношении этого лица проводится оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения.

Если юридическим лицом, указанным в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, представляется ходатайство о проведении оценки финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации, вносимых в качестве вклада в его уставный капитал, то оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в отношении юридического лица, представившего ходатайство.

Оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, в уставный капитал которого вносятся акции (доли) кредитной организации, и (или) юридического лица, представившего указанное ходатайство, не проводится.

## Глава 5. Документы, представляемые для оценки финансового положения юридических лиц

5.1. Для оценки финансового положения юридического лица при решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России, а также при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации представляются следующие документы.

### 5.1.1. Копии:

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — за три послед-

них завершённых финансовых года, предшествующих дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), с приложением копий аудиторских заключений в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации — за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате оплаты акций (долей));

промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — также дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате оплаты акций (долей), и бухгалтерский баланс на дату оплаты акций (долей).

Если оплата по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, осуществлялась несколькими этапами, то в целях представления предусмотренных настоящим Положением документов для решения вопроса о выдаче последующего согласия Банка России датой оплаты признается дата совершения последнего платежа по такой сделке.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации (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, должна быть проверена аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и копия подготовленного аудиторского заключения приложена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Если после окончания последнего завершённого отчетного периода, за который представлена бухгалтерская (финансовая)



отчетность, до даты представления документов прошло более одного месяца, то указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, должна быть дополнена бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах и расшифровками, предусмотренными в подпункте 5.1.3 настоящего пункта, составленными на последний календарный день месяца (далее — последняя месячная дата), предшествующего дате представления документов. В случае получения последующего согласия Банка России указанные документы также представляются на последнюю месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если с даты окончания последнего завершено отчетного периода, предшествующего дате оплаты по сделке (сделкам), до даты оплаты прошло более одного месяца.

Юридическое лицо, имеющее рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже “BBB–” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Baa3” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service” (далее — международные рейтинговые агентства), а также рейтинг кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иных рейтинговых агентств, определенных решением Совета директоров Банка России (далее — национальные рейтинговые агентства), может представить выписку из указанной в настоящем пункте годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В выписку должны включаться формы (пояснения и показатели) бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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.

В случае если юридическое лицо в течение какого-либо из указанных в абзаце втором настоящего подпункта отчетных периодов применяло упрощенную систему налогообложения и у такого юридического лица

в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации не возникала обязанность ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, то за такие отчетные периоды оно представляет выписку из книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, содержащую сведения об итоговой сумме доходов и расходов, учитываемых при исчислении налогооблагаемой базы (доходов налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы) из раздела I “Доходы и расходы” (со справкой к разделу I), а также копии налоговых деклараций.

5.1.2. Копии публикаций в периодическом печатном издании указанной в абзаце втором подпункта 5.1.1 настоящего пункта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица с указанием даты и источника публикации, 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.

#### 5.1.3. Расшифровки:

дебиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (в том числе задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), — независимо от размера доли такой задолженности в активах юридического лица), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — также дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной 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 юридических лиц, являющихся дебиторами, их идентификационного номера налогоплательщика, основания образования задолженности (договор с указанием его номера и даты, вексель, иное), даты образования и срока (даты) погашения задолженности, суммы задолженности и суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по этой задолженности, причины непогашения в

срок просроченной задолженности, а также с указанием задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации, признаны несостоятельными (банкротами), или сведения об отсутствии указанной в настоящем подпункте дебиторской задолженности;

финансовых вложений по состоянию на последнюю годовую отчетную и последнюю отчетную даты, предшествующие дате представления документов (в случае получения последующего согласия 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 (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной 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, доли участия, займы), из них: в дочерние и зависимые общества, акции (доли) кредитных организаций (с указанием полного фирменного наименования кредитных организаций), в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.

5.1.4. Сведения для расчета суммы акций (долей), находящихся в перекрестном владении, в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.6 настоящего Положения (с таблицей 1 пункта 1.3 и таблицей 2 пункта 1.4 приложения 1 к настоящему Положению) по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной 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), или сведения об отсутствии перекрестного владения. Под перекрестным владением акциями (долями) понимается взаимное участие в уставном капитале.

5.1.5. Копия полученного юридическим лицом, но не реализованного на дату пред-

ставления документов (на дату оплаты акций (долей) — при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации), предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитных организаций; сведения о рассмотрении территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) документов на выдачу юридическому лицу предварительного согласия или последующего согласия Банка России на указанную дату.

Сведения о рассмотрении документов на выдачу предварительного согласия или последующего согласия Банка России должны содержать дату представления документов, количество акций (размер доли) кредитных организаций, которое будет принадлежать (принадлежит) юридическому лицу в результате их приобретения, сумму скорректированных чистых активов (собственных средств), которая направляется на данное приобретение, наименование территориального учреждения Банка России (указание на рассмотрение документов в Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

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

Если указанные в настоящем подпункте предварительные согласия или последующие согласия Банка России отсутствуют, то сведения об этом представляются в составе документов для оценки финансового положения.

5.1.6. Расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной 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).

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, а также расшифровок и сведений, указанных в подпунктах 5.1.3 и 5.1.4 настоящего пункта, составленных на дату оплаты акций (долей) кредитной организации, представляет сведения, указанные в абзаце четвертом подпункта 5.4.2 пункта 5.4 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 дебиторской задолженности и финансовых вложений в соответствии с подпунктом 5.1.3 настоящего пункта, а также сведения, указанные в подпункте 5.1.4 настоящего пункта, на последнюю месячную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), то расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), сведения, указанные в подпункте 5.1.4 настоящего пункта, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), и сведения, указанные в подпункте 5.1.7 настоящего пункта, могут не представляться.

В случае представления лицом, указанным в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства, предусмотренного пунктом 2.3 настоящего Положения, юридическое лицо, приобретающее (приобретшее) акции (доли) кредитной организации, вместе с указанным в абзаце первом настоящего подпункта расчетом стоимо-

сти скорректированных чистых активов (собственных средств) представляет:

копию бухгалтерского баланса юридического лица (бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении иностранного юридического лица, на основании которого произведен расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) с расшифровками дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней, дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций, в соответствии с подпунктом 5.1.3 настоящего пункта, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации);

сведения и документы, указанные в подпунктах 5.1.4, 5.1.5, 5.1.7, 5.1.14 и 5.1.15 настоящего пункта.

5.1.7. Сведения о фактах хозяйственной жизни (сделках, событиях, операциях) (далее — факты хозяйственной жизни) за период с последней отчетной даты, предшествующей дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), до даты представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — даты оплаты по указанной сделке (сделкам) и 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), разовое уменьшение чистой прибыли более чем на 10 процентов по сравнению с ее суммой за этот отчетный период, с указанием содержания фактов хозяйственной жизни и суммы факта хозяйственной жизни. При отсутствии указанных фактов хозяйственной жизни информация об этом представляется в составе документов для оценки финансового положения.

5.1.8. 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.

5.1.9. Сведения об участии 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.

5.1.10. 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.

5.1.11. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации — даты оплаты акций (долей) или аналогичные сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам у иностранных юридических лиц.

Иностранное юридическое лицо (включая иностранный банк) вправе самостоятельно составить указанные сведения, которые должны быть подтверждены аудитором.

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

5.1.13. Копия информационного сообщения о присвоении юридическому лицу международным рейтинговым агентством рейтинга долгосрочной кредитоспособности или национальным рейтинговым агентством — рейтинга кредитоспособности (подтверждения или пересмотре этого рейтинга) (далее — копия информационного сообщения о при-

своении юридическому лицу рейтинга кредитоспособности), если юридическим лицом представляется выписка из бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная в абзаце седьмом подпункта 5.1.1 настоящего пункта).

5.1.14. Согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну, если юридическое лицо зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.15. Документы, подтверждающие факт совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в том числе оплату (включая дату оплаты) по такой сделке (сделкам), в случае получения последующего согласия Банка России.

5.1.16. Документы акционерного инвестиционного фонда (управляющей компании паевого инвестиционного фонда), если акции (доли) кредитной организации приобретаются в состав активов акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда) или акционерным инвестиционным фондом устанавливается контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в составе которых представляются:

документы, предусмотренные подпунктами 5.1.1—5.1.3, 5.1.5 и 5.1.8—5.1.15 настоящего пункта;

справка о стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда) и баланс имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, составленные на последний день календарного месяца (последний рабочий день календарного месяца), предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации — дате оплаты акций (долей).

5.2. Юридическое лицо, имеющее рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из международных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “B2” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, или рейтинг кредитоспособности,



присвоенный как минимум одним из национальных рейтинговых агентств, в целях, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, представляет:

копии указанной в подпункте 5.1.1 пункта 5.1 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации — дате оплаты акций (долей), а также документы и сведения, предусмотренные в подпунктах 5.1.5 и 5.1.15 пункта 5.1 настоящего Положения;

копию информационного сообщения о присвоении юридическому лицу рейтинга кредитоспособности.

Другие документы для оценки финансового положения указанным юридическим лицом не представляются.

5.3. Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и публикуется в “Вестнике Банка России”.

Для целей настоящего Положения используются данные о рейтинге юридического лица, размещенные на сайтах соответствующих международных и национальных рейтинговых агентств в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Если юридическое лицо имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровней, указанных в абзаце седьмом подпункта 5.1.1 пункта 5.1 и пункте 5.2 настоящего Положения, и рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, то в качестве рейтинга юридического лица принимается рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством.

При этом если юридическое лицо имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными международными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга юридического лица

принимается наивысший из присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Если юридическое лицо имеет рейтинги кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными национальными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга юридического лица принимается наивысший из присвоенных национальными рейтинговыми агентствами.

5.4. Для оценки финансового положения при проверке правомерности оплаты акций (долей) при решении 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 при проверке правомерности оплаты акций (долей) в соответствии с пунктами 5.1 и 5.2 настоящего Положения) представляются следующие документы.

5.4.1. 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:

копия бухгалтерского баланса 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 подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, а также сведения и документы, указанные в подпунктах 5.1.4 и 5.1.5 пункта 5.1 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и на дату оплаты акций (долей);

согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглаше-



ние Банку России сведений, составляющих налоговую тайну, если юридическое лицо зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.2. 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):

копия бухгалтерского баланса юридического лица (бухгалтерского баланса, 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) 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 подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, а также сведения и документы, указанные в подпунктах 5.1.4 и 5.1.5 пункта 5.1 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

сведения о фактах хозяйственной жизни, совершенных юридическим лицом с последней отчетной даты, предшествующей дате оплаты акций (долей), до даты оплаты акций (долей), и 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 этот отчетный период, с указанием содержания фактов хозяйственной жизни и суммы каждого факта хозяйственной жизни. При отсутствии указанных фактов хозяйственной жизни информация об этом представляется в составе документов для оценки финансового положения;

согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну, если юридическое лицо зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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).

5.4.3. Если акции (доли) кредитной организации приобретаются в состав активов акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда):

копия бухгалтерского баланса акционерного инвестиционного фонда на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

справка о стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда) и баланс имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, составленные на последний день календарного месяца (последний рабочий день календарного месяца), предшествующего дате оплаты акций (долей), а также сведения и документы, указанные в подпункте 5.1.5 пункта 5.1 настоящего Положения;

согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну, если юридическое лицо зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.4. Одновременно с документами, указанными в подпунктах 5.4.1—5.4.3 настоящего пункта, юридическое лицо представляет сведения о полученных им в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате оплаты акций (долей) кредитной организации, а также в текущем году о кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), целях их получения и направлениях фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, составленные юридическим лицом.

5.5. Юридическое лицо, имеющее рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровней, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения, или рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, в целях, указанных в пункте 5.4 настоящего Положения, вместо документов, предусмотренных в подпунктах 5.4.1 и 5.4.2 пункта 5.4 настоящего Положения, может представить:

копию бухгалтерского баланса юридического лица (копию бухгалтерского баланса, 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, указанные в подпункте 5.1.5 пункта 5.1 настоящего Положения;

копию информационного сообщения о присвоении юридическому лицу рейтинга кредитоспособности.

5.6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, должна быть составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

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 регистрации с указанием даты представления. Бухгалтерская (финансовая) отчетность (налоговая декларация) может быть представлена без отметки налогового органа о ее регистрации 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.

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

В составе документов для оценки финансового положения иностранным юридическим лицом, в том числе иностранным банком, представляется составленная им самостоятельно информация об установленных личным законом иностранного юридического лица периодичности составления и сроках представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления

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

5.8. 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.

Кредитная организация вправе самостоятельно определить в своих внутренних документах требования о необходимости легализации и представления заверенного в установленном порядке перевода документов, представляемых иностранным юридическим лицом, в случаях когда она осуществляет оценку его финансового положения.

5.9. Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) имеет право в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для принятия соответствующих решений по регистрации и лицензированию кредитных организаций, запрашивать и получать у кредитной организации и лиц, финансовое положение которых оценивается, информацию, поясняющую (расшифровывающую) сведения, содержащиеся в представленных документах, или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки финансового положения юридического лица.

5.10. 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

го обязанности главного бухгалтера) должны быть подтверждены копией соответствующего документа, представляемого в составе документов для оценки финансового положения.

5.11. Документы, представляемые для оценки финансового положения, оформляются в соответствии с Инструкцией Банка России № 135-И. При этом документы юридического лица, ходатайствующего о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России, подписываются уполномоченным лицом этого юридического лица, а подпись уполномоченного лица должна быть заверена печатью юридического лица (за исключением случая, когда таким лицом является иностранное юридическое лицо и наличие у него печати не предусмотрено личным законом иностранного юридического лица; об отсутствии в законодательстве иностранного государства требования о наличии печати у юридического лица — резидента этого государства указывается в ходатайстве).

Документы физических лиц, указанные в главе 3 настоящего Положения, подписываются физическим лицом лично или уполномоченным им лицом с представлением документов, наделяющих их такими полномочиями.

5.12. Документы для оценки финансового положения, предусмотренные настоящим Положением, могут быть направлены в Банк России (территориальные учреждения Банка России, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России.

5.13. Документы, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения, хранятся кредитной организацией в течение сроков, установленных правилами организации архивного дела.

## Глава 6. Критерии оценки финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица

6.1. Оценка 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:

6.1.1. При решении вопроса о возможности государственной регистрации создаваем-

мой путем учреждения кредитной организации — на последнюю месячную дату, предшествующую дате представления документов.

6.1.2. При решении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России — на последнюю месячную дату, предшествующую дате представления документов.

6.1.3. При решении вопроса о выдаче последующего согласия Банка России — на последнюю месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

6.1.4. При проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — на дату оплаты акций (долей) в случаях: решения вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций созданной путем учреждения кредитной организации;

приобретения акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

6.2. Оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровней, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения, или рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, проводится в случаях, указанных:

в подпунктах 6.1.1 и 6.1.2 пункта 6.1 настоящего Положения, — на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 настоящего Положения, — на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

в подпункте 6.1.4 пункта 6.1 настоящего Положения, — на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей).

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

при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — на каждую дату оплаты акций (долей);

при решении вопроса о выдаче последующего согласия Банка России — на последнюю месячную дату, предшествующую последней дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

6.4. Стоимость чистых активов юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, рассчитывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Расчет чистых активов осуществляется юридическим лицом на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерского учета.

6.6. Стоимость чистых активов в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной 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) кредитной организации (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) кредитной организации), а также сумму акций (долей), находящихся в перекрестном владении учредителя (участника) кредитной организации (юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации), и кредитной организации. Пример расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) приведен в приложении 1 к настоящему Положению. Уменьшение стоимости чистых активов на сумму акций (долей) (рассчитанную исходя из их номинальной стоимости), находящихся в перекрестном владении, осуществляется в отношении учредителей созда-

ваемой путем учреждения кредитной организации, аффилированного лица кредитной организации, а также лиц, ходатайствующих о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России, в случаях когда перекрестное владение составляет более пяти процентов акций (долей);

на сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций;

на сумму скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, не реализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей) или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное 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.

6.7. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств) лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации и (или) совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (в случаях, указанных в подпунктах 4.1.4—4.1.6 пункта 4.1 настоящего Положения, — совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лиц, представивших ходатайство), признается достаточной, если она не меньше:

стоимости приобретаемых (приобретенных) 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 (приобретенных) долей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью;

в случаях, указанных в подпунктах 4.1.3—4.1.6 пункта 4.1 настоящего Положения, — величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации.

6.8. Оценка финансового положения в целях установления достаточности чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда) проводится на основании справки о стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов



паевого инвестиционного фонда), составленной в соответствии с нормативным правовым актом, устанавливающим порядок и сроки определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, на последний день календарного месяца (последний рабочий день календарного месяца), предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей).

Стоимость чистых активов, указанная в справке о стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда), в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, уменьшается на величину, указанную в абзаце шестом пункта 6.6 настоящего Положения.

Достаточность скорректированных чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда) определяется в соответствии с пунктом 6.7 настоящего Положения.

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

6.10. Величина чистых активов (собственных средств) негосударственного пенсионного фонда, которая может рассматриваться как источник приобретения акций (долей) кредитной организации, определяется как сумма итогов по разделам III “Целевое финансирование”, IV “Пенсионные резервы” и V “Пенсионные накопления” за вычетом обязательств по разделам VI “Долгосрочные обязательства” и VII “Краткосрочные обязательства” бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (фор-

ма утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 января 2007 года № 3н “Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 мая 2007 года № 9379 (Российская газета от 8 июня 2007 года).

Величина чистых активов (собственных средств) негосударственного пенсионного фонда, рассчитанная в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, уменьшается на величину, указанную в абзаце шестом пункта 6.6 настоящего Положения.

Достаточность скорректированных чистых активов негосударственного пенсионного фонда определяется в соответствии с пунктом 6.7 настоящего Положения.

6.11. Оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных собственных средств некоммерческой организации проводится путем сопоставления в порядке, установленном настоящим Положением, величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации или стоимости приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации с суммой итога по разделу “Целевое финансирование” бухгалтерского баланса (форма утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, № 35; Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года) (далее — приказ Минфина России № 66н), уменьшенной на суммы корректировок, указанных в абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 6.6 настоящего Положения, а также на сумму имущества, переданного некоммерческому партнерству его членами, за исключением членских взносов. Сведения о сумме имущества, переданного некоммерческому партнерству его членами, представляются в составе документов для оценки финансового положения.



6.12. Чистые активы (собственные средства) иностранного юридического лица рассчитываются в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, или в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения (далее — чистые активы (собственные средства) иностранного юридического лица). Экономическое содержание показателя чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица должно соответствовать применяемому в Российской Федерации понятию чистых активов, определяемому как разница между суммой активов и суммой обязательств юридического лица.

Стоимость чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, уменьшается в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения.

Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) имеет право запрашивать у иностранного юридического лица или кредитной организации, представившей документы для оценки финансового положения иностранного юридического лица, установленную уполномоченным органом соответствующего иностранного государства методику, на основании которой проводился расчет чистых активов (собственных средств).

## Глава 7. Критерии оценки финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения юридического лица

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

решения вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации;

решения вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России;

решения вопроса о выдаче последующего согласия Банка России;

проверки правомерности оплаты в случае приобретения акций (долей) аффилиро-

ванным лицом кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

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

в абзацах втором и третьем пункта 7.1 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 7.1 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 (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

в абзаце пятом пункта 7.1 настоящего Положения, — на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации.

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.

7.3. Анализ финансового положения юридического лица в целях установления удовлетворительности финансового положения может проводиться самим юридическим лицом, кредитной организацией, привлекаемой в этих целях аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) или иным лицом (консультантом) (далее — лица, анализирующие финансовое положение).

7.4. По результатам проведенного анализа лицами, анализирующими финансовое положение, подготавливается заключение об оценке финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения юридического лица, которое представляется в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового

оздоровления кредитных организаций Банка России) в составе документов для оценки финансового положения.

Заключение, подготовленное самим юридическим лицом, оформляется в соответствии с пунктами 5.10 и 5.11 настоящего Положения.

Заключение, подготовленное кредитной организацией, подписывается лицом, которое проводило анализ, руководителем кредитной организации и заверяется ее печатью, проставляется дата составления заключения.

Заключение аудиторской организации (индивидуального аудитора) должно быть составлено в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации (личным законом иностранного юридического лица).

Заключение консультанта — юридического лица должно 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 заключение.

Заключение консультанта — юридического лица подписывается лицом, которое проводило анализ, руководителем консультанта — юридического лица и заверяется его печатью, проставляется дата составления заключения.

К заключению консультанта — юридического лица прилагается надлежащим образом заверенная копия документа об образовании, подтверждающего получение профессиональных знаний лицом, проводившим анализ финансового положения и подготовившим заключение.

Заключение консультанта — физического лица должно содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица, наименование, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность.

Заключение консультанта — физического лица подписывается им, и проставляется дата составления заключения.

К заключению консультанта — физического лица прилагается надлежащим образом заверенная копия документа об образовании, подтверждающего получение этим лицом профессиональных знаний.

7.5. Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензи-

рования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) рассматривает заключение, указанное в пункте 7.4 настоящего Положения, и при условии, что его оформление и содержание соответствуют требованиям, установленным пунктами 7.4, 7.6—7.8 настоящего Положения, учитывает его 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, заключения, подготовленного лицами, анализирующими финансовое положение, указанного в пункте 7.4 настоящего Положения, требование о представлении такого заключения к кредитной организации и к юридическому лицу не предъявляется.

7.6. 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.

Анализ удовлетворительности финансового положения юридического лица (за исключением юридического лица, совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации) проводится по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости;
- анализ платежеспособности;
- анализ эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности).

При этом для анализа финансового положения используются показатели годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемая в этой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете информация об основных средствах, 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.

7.7. Анализ удовлетворительности 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.

В этих целях могут быть использованы результаты анализа экономической ситуации в нефинансовом секторе экономики, проводимого Банком России на основе информации, запрашиваемой и получаемой от нефинансовых организаций.

Примерный перечень финансовых показателей (коэффициентов) для анализа удовлетворительности финансового положения юридических лиц и рекомендуемые методики их расчета приведены в приложении 2 к настоящему Положению.

При проведении анализа удовлетворительности 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 территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) или другими лицами, анализирующими финансовое положение.

Расчет финансовых показателей (коэффициентов) из числа рекомендуемых в приложении 2 к настоящему Положению, но не используемых при проведении анализа, не является необходимым.

При оценке финансового положения в целях установления удовлетворительности юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, анализ финансового положения по направлениям, указанным в абзацах третьем — пятом пункта 7.6 настоящего Положения, с использованием указанных в настоящей главе и в приложении 2 к настоящему Положению финансовых показателей (коэффициентов) не проводится.

В процессе анализа структуры имущества определяется наличие у юридического

лица реальных активов по состоянию на каждую из дат, указанных в пункте 7.2 настоящего Положения.

В целях 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, расходов (затрат) на осуществление уставной деятельности и так далее.

7.8. 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 2 к настоящему Положению, на основании подходов, установленных настоящим Положением.

7.9. Финансовое положение страховых организаций признается устойчивым (удовлетворительным) при условии соблюдения ими установленных Законом 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) и нормативными правовыми актами органа страхового регулирования требований к финансовой устойчивости.

Финансовое положение страховых организаций не может быть признано удовлетворительным в период действия решения Банка России об ограничении или приостановлении действия лицензии, а также после отзыва у страховой организации лицензии.

7.10. Финансовое положение юридических лиц, применявших упрощенную систему налогообложения (у которых в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации не возникла обязанность ведения бухгалтерского учета и составле-

ния бухгалтерской (финансовой) отчетности) и выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, может быть признано удовлетворительным, если финансовым результатом (с учетом уменьшения его на сумму налога) по состоянию на каждую из дат, указанных в пункте 7.2 настоящего Положения, являлось превышение доходов над расходами.

7.11. В случае если акции (доли) кредитной организации приобретаются в состав активов паевого инвестиционного фонда, оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в отношении управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

7.12. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения негосударственно-пенсионного фонда проводится на основе показателей, характеризующих финансовое положение негосударственного пенсионного фонда.

7.13. В случае если акции (доли) кредитной 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.

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

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

7.14.2. При наличии у юридического лица задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам (в том числе за три года — по учредителям 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).

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

7.14.4. 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, может быть признано неудовлетворительным.

7.14.5. 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и последнего отчетного периода, предшествующего дате представления документов), и из представленных юридическим лицом документов следует, что у него отсутствуют реальные активы, указанные в абзацах восьмом и девятом пункта 7.7 настоящего Положения, и выручка по состоянию на любую из дат (в любом из периодов), указанных в пункте 7.2 настоящего Положения.

7.14.6. Если в процессе проведения анализа будет установлено, что для сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения юридическому лицу необходимо осуществление сделок 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.

7.14.7. 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов), признается неудовлетворительной. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (уменьшенные на суммы инвестиций в дочерние, зависимые



общества и другие экономические субъекты (за исключением инвестиций 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), составляющие более 90 процентов активов юридического лица (далее — неудовлетворительная структура активов юридического лица).

## Глава 8. Особенности оценки финансового положения (экономического положения) кредитных организаций

8.1. Если юридическим лицом, приобретающим (приобретшим) акции (доли) кредитной организации и (или) устанавливающим (установившим) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, или представившим ходатайство в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения, является другая кредитная организация (далее — кредитная организация — приобретатель (контролер), то территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) для принятия решений запрашивает заключение о финансовом положении кредитной организации — приобретателя (контролера) у территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), осуществляющего надзор за ее деятельностью.

Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации — приобретателя (контролера), направляет подготовленное им заключение о ее финансовом положении:

для решения вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации — в течение двадцати календарных дней с момента получения указанного запроса;

для решения вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России — в течение десяти календарных дней со дня получения указанного запроса;

для проверки правомерности оплаты акций (долей) при увеличении уставного ка-

питала кредитной организации в форме акционерного общества — в течение пяти календарных дней со дня получения указанного запроса, в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью — в течение десяти календарных дней со дня получения указанного запроса.

8.1.1. Оценка финансового положения кредитной организации — приобретателя (контролера) проводится на основе имеющейся в территориальном учреждении Банка России (Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) отчетности кредитной организации — приобретателя (контролера). Дополнительно кредитная организация — приобретатель (контролер) документы для оценки ее финансового положения не представляет (за исключением документов, указанных в подпункте 5.1.15 пункта 5.1 настоящего Положения, в случае получения последующего согласия Банка России).

8.1.2. Оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств кредитной организации — приобретателя (контролера) проводится на основе величины собственных средств (капитала), которая определяется по форме отчетности 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У:

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

по состоянию на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, — при решении вопроса о выдаче последующего согласия Банка России;

по состоянию на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), — при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

8.1.3. Финансовое положение кредитной организации — приобретателя (контролера) в целях установления удовлетворительности финансового положения оценивается:

банка-приобретателя (контролера) — в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке эко-



номического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77). Финансовое положение банка-приобретателя (контролера) признается удовлетворительным, если банк относится к классификационной группе 1 или классификационной группе 2;

небанковской кредитной организации — приобретателя (контролера) — в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций.

Оценка финансового положения кредитной организации — приобретателя (контролера) в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в случаях, указанных:

в абзацах втором и третьем пункта 7.1 настоящего Положения, — за три последних завершённых финансовых года — на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов;

в абзаце четвертом пункта 7.1 настоящего Положения, — за три последних завершённых финансовых года — на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов;

в абзаце пятом пункта 7.1 настоящего Положения, — на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей).

Кредитная организация — приобретатель (контролер) должна не иметь просроченных денежных обязательств, в том числе перед Банком России, выполнять обязательные резервные требования и обязанности по усреднению обязательных резервов.

8.1.4. При оценке финансового положения кредитной организации, ходатайствующей о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение акции (доли) другой кредитной организации, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), составляющее заклю-

чение о финансовом положении, анализирует значения обязательных нормативов с учетом суммы, на которую предполагается осуществить (осуществлено) приобретение акций (долей) кредитной организации. Если результаты анализа показывают, что приобретение акций (долей) кредитной организации приведет (привело) к нарушению кредитной организацией — приобретателем установленных значений обязательных нормативов и (или) у нее возникнут (возникли) основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, то финансовое положение кредитной организации — приобретателя признается неудовлетворительным.

8.2. Если юридическим лицом, приобретающим (приобретшим) акции (доли) кредитной организации и (или) устанавливающим (установившим) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, или представившим ходатайство в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения, является иностранный банк, то оценка финансового положения проводится с учетом следующих особенностей.

Для оценки финансового положения иностранного банка представляются следующие документы.

8.2.1. Для решения вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России, а также для проверки правомерности оплаты акций (долей) иностранным банком, являющимся аффилированным лицом кредитной организации:

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанной в подпункте 5.1.1 пункта 5.1 настоящего Положения (за исключением баланса на дату оплаты акций (долей));

сведения об отсутствии у иностранного банка задолженности по налоговым платежам, указанные в подпункте 5.1.11 пункта 5.1 настоящего Положения;

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

документы и сведения, предусмотренные в подпунктах 5.1.5, 5.1.7 и 5.1.15 пункта 5.1 настоящего Положения (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации — в подпункте 5.1.5 пункта 5.1 и абзаце четвертом подпункта 5.4.2 пункта 5.4 настоящего Положения).

Иностранный банк, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровней, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения, или рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, может не представлять сведения, указанные в абзаце третьем настоящего подпункта и подпункте 5.1.7 пункта 5.1 (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации — в абзаце третьем настоящего подпункта и абзаце четвертом подпункта 5.4.2 пункта 5.4 настоящего Положения). В этом случае иностранным банком представляется копия информационного сообщения о присвоении ему рейтинга кредитоспособности.

В случае представления лицами, указанными в пункте 2.1 настоящего Положения, ходатайства, предусмотренного пунктом 2.3 настоящего Положения, иностранный банк, приобретающий (приобретший) акции (доли) кредитной организации, вместе с указанным в абзаце пятом настоящего подпункта расчетом скорректированных собственных средств (капитала) представляет: копию бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) с документами и сведениями, указанными в абзаце четвертом настоящего подпункта и в подпунктах 5.1.5, 5.1.7 и 5.1.15 пункта 5.1 настоящего Положения.

8.2.2. Для проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации иностранным банком (кроме аффилированного лица кредитной организации, представляющего документы в соответствии с подпунктом 8.2.1 настоящего пункта) при решении вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций созданной путем учреждения кредитной организа-

ции, 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:

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 (приобретены), 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, указанные в подпункте 5.1.5 пункта 5.1 и абзаце четвертом подпункта 5.4.2 пункта 5.4 настоящего Положения.

Иностранный банк, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровней, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения, или рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, может не представлять сведения, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 5.4.2 пункта 5.4 настоящего Положения. В этом случае иностранным банком представляется копия информационного сообщения о присвоении ему рейтинга кредитоспособности.

8.2.3. Оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств (капитала) иностранного банка в случаях, указанных в подпунктах 8.2.1 и 8.2.2 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей).

В целях определения величины скорректированных собственных средств (ка-

питала), которые могут являться источником средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, собственные средства (капитал) иностранного банка, рассчитанные в соответствии с методикой (порядком) определения величины собственных средств (капитала), принятой (принятым) органом надзора соответствующего иностранного государства, уменьшаются:

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

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

8.2.4. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта, на даты, указанные в пункте 7.2 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 территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в установленные в таком запросе сроки. Решение о направлении такого запроса принимается по результатам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка.

8.2.5. Заключение о финансовом положении иностранного банка, подготовленное территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России), должно содержать:

оценку достаточности скорректированных собственных средств (капитала);

указание на отсутствие или наличие оснований, предусмотренных подпунктом 7.14.2 пункта 7.14 (при оценке финансового положения в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта) и подпунктами 9.6.5 и 9.6.6 пункта 9.6 настоящего Положения;

при отсутствии оснований, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта, — аргументированный вывод о признании финансового положения иностранного банка удовлетворительным (неудовлетворительным) в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта.

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

недостаточность скорректированных собственных средств (капитала);

наличие оснований, предусмотренных подпунктом 7.14.2 пункта 7.14 (при оценке финансового положения в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта) и подпунктами 9.6.5 и 9.6.6 пункта 9.6 настоящего Положения;

при отсутствии оснований, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта, — признание финансового положения иностранного банка неудовлетворительным на основании профессионального суждения Банка России, осуществляющего оценку финансового положения.

## Глава 9. Порядок составления заключения о финансовом положении юридического лица

9.1. Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, или кредитная организация) подготавливает заключение о финансовом положении юридического лица, которое (за исключением случаев, установленных настоящим Положением) должно содержать следующие сведения.

9.1.1. Оценка достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица.

9.1.2. Указание на отсутствие или наличие оснований для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным, установленных пунктом 7.14 настоящего Положения.

9.1.3. При отсутствии оснований, установленных пунктом 7.14 настоящего Положения, — аргументированный вывод о признании финансового положения юридического лица удовлетворительным (неудовлетворительным) в случаях, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения, сделанный по резуль-

татам комплексного анализа финансового положения, проведенного в соответствии с требованиями настоящего Положения.

При подготовке заключения о финансовом положении рассматривается выполнение требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, об аудиторской деятельности, о налогах и сборах.

9.2. Заключение о финансовом положении, подготовленное территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) по результатам оценки финансового положения юридического лица, подписывается руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России (руководителем (заместителем руководителя) Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) или иным уполномоченным лицом и хранится в юридическом деле кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России имеет право запрашивать и получать у Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) предусмотренные настоящим Положением документы для оценки финансового положения юридического лица.

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) имеет право запрашивать и получать у территориального учреждения Банка России предусмотренные настоящим Положением документы для оценки финансового положения, в том числе полученные от кредитной организации по запросу, подготовленному на основании пункта 9.5 настоящего Положения, или представленные юридическим лицом в соответствии с главой 10 настоящего Положения.

9.3. Заключение кредитной организации, подготовленное в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения, составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным лицом кредитной организации и заверяется печатью кредитной организации. Один экземпляр заключения направляется в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми

кредитными организациями Банка России), второй экземпляр хранится в кредитной организации.

9.4. Документы, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения юридического лица, с заключением кредитной организации хранятся кредитной организацией в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации архивного дела.

9.5. Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) вправе запросить у кредитной организации, которая проводила оценку финансового положения юридического лица в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения, документы, на основании которых подготовлено заключение кредитной организации. Кредитная организация обязана в срок, установленный территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), представить эти документы.

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

9.6.1. Недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств).

9.6.2. Установление оснований для признания финансового положения неудовлетворительным, указанных в пункте 7.14 настоящего Положения.

9.6.3. При отсутствии оснований для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным, предусмотренных пунктом 7.14 настоящего Положения, — аргументированный вывод о неудовлетворительном финансовом положении юридического лица в случаях, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения, сделанный на основании профессионального суждения Банка России, осуществляющего оценку финансового положения.

9.6.4. При оценке финансового положения лица, указанного в абзацах втором—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, — недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лица (совокупной величины скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) нескольких лиц), представившего (представивших) ходатайства, и (или) признание финансового положения этого лица неудовлетворительным в случаях, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения, по основаниям, установленным настоящим пунктом и пунктом 7.14 настоящего Положения,



либо признание неудовлетворительным финансового положения этого лица на основании профессионального суждения Банка России, осуществляющего оценку финансового положения.

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

9.6.6. Иные основания, предусмотренные федеральными законами.

**Глава 10. Порядок оценки финансового положения юридических лиц, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации**

10.1. Юридические лица, владеющие более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) юридические лица, осуществляющие контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее — юридические лица — владельцы (контролеры) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации), должны соответствовать требованиям к финансовому положению, установленным настоящей главой, в течение всего периода владения более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

Для обеспечения контроля за соответствием финансового положения юридических лиц — владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации установленным настоящей главой требованиям и в целях выявления фактов, по которым финансовое положение указанных юридических лиц признается неудовлетворительным, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает и получает у юридических лиц — владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации информацию (документы), характеризующую их текущее финансовое положение.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России вправе запро-

сить вышеуказанную информацию (документы) у территориального учреждения Банка России и Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России для проведения оценки финансового положения.

10.2. Для целей настоящей главы финансовое положение юридических лиц — владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации признается удовлетворительным в следующих случаях.

10.2.1. Если результаты анализа годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица подтверждают осуществление им уставной (экономической) деятельности и в аудиторском заключении (в случае его представления) в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица не сделан вывод о том, что использованное при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности 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.

10.2.2. Если:

по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица — владельца крупных пакетов акций (долей) кредитной организации величина чистых активов (собственных средств) превышает сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд;

по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица — контролера крупных пакетов акций (долей) кредитных организаций величина его чистых активов (собственных средств) превышает сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций, отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) владельца крупных пакетов акций (долей) кредитной 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) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации соблюдаются требования к стоимости чистых активов, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также

у него отсутствует обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или по ликвидации, в случае если стоимость его чистых активов становится меньше его уставного капитала.

10.3. Юридические лица — владельцы (контролеры) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации представляют в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) ежегодно копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный финансовый год с расшифровкой отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) юридического лица — владельца финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций (с указанием учитываемой в составе финансовых вложений суммы акций (долей) и полного фирменного наименования кредитных организаций) и копию аудиторского заключения в отношении указанной 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 юридическими лицами осуществляется с учетом требований пунктов 5.6 и 5.7 настоящего Положения.

Юридические лица, у которых в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации возникает обязанность раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности неограниченному кругу лиц, указанные в абзаце первом настоящего пункта документы (за исключением расшифровки финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций) не представляют.

В случае если на основании раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным признать финансовое положение юридического лица удовлетворительным (неудовлетворительным), территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) вправе запросить у юридических лиц — владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации дополнительные документы (информацию, пояснения) для оценки соответствия их критериям, установленным в подпунктах 10.2.1 и (или) 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения.

10.4. Указанные в пункте 10.3 настоящего Положения документы представляются в следующие сроки:

копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный финансовый год представляется не позднее 1 апреля текущего финансового года;

копия аудиторского заключения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный финансовый год представляется не позднее 1 июня текущего финансового года.

В случае если личным законом иностранного юридического лица предусмотрен более поздний срок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный финансовый год, то соответствующее юридическое лицо представляет ее в срок, не превышающий 15 дней с даты составления.

В случае невозможности представления (своевременного представления) документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Положения, юридическое лицо — владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации представляет в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) информацию, поясняющую причину непредставления документов.

10.5. Документы для оценки финансового положения ежегодно не представляются следующими юридическими лицами:

юридическими лицами — владельцами крупного пакета акций (долей) кредитной организации, осуществившими оплату акций (долей) кредитной 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;

юридическими лицами — контролерами крупного пакета акций (долей) кредитной организации, выступающими от имени Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

юридическими лицами — контролерами крупного пакета акций (долей) кредитной организации, если более 50 процентов акций (долей) таких юридических лиц принадлежит Российской Федерации, субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям;

юридическими лицами — владельцами (контролерами) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации, если такие юридические лица являются кредитными организациями, негосударственными пенсионными фондами, акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями

паевого инвестиционного фонда, страховыми организациями, а также иными организациями, контроль и надзор за деятельностью которых осуществляется Банком России.

Юридическое лицо, имеющее рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровней, указанных в абзаце седьмом подпункта 5.1.1 пункта 5.1 или пункте 5.2 настоящего Положения, или рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, может представить копию информационного сообщения о присвоении ему рейтинга кредитоспособности. В этом случае юридическое лицо документы, указанные в пункте 10.3 настоящего Положения, не представляет.

10.6. В случае непредставления юридическим лицом — владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации в установленный в пункте 10.4 настоящего Положения срок документов, предусмотренных в пункте 10.3 настоящего Положения, и непредставления пояснений в соответствии с абзацем пятым пункта 10.4 настоящего Положения территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает у такого юридического лица информацию, поясняющую причину непредставления документов. Юридическое лицо — владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации обязано в пятнадцатидневный срок с даты получения соответствующего запроса представить в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) указанную информацию (пояснения).

В случае непредставления юридическим лицом в установленный срок информации, поясняющей причину непредставления в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) документов, финансовое положение такого юридического лица признается неудовлетворительным.

10.7. Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), в том числе в случае выявления информации (включая сведения, опубликованные в средствах массовой информации), свидетельствующей об ухудшении финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, вправе запросить у юридического лица дополнительные документы или информацию

(пояснения), необходимые для оценки его финансового положения.

10.8. Оценка финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации проводится территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) на основании документов, предусмотренных в пункте 10.3 настоящего Положения. Оценка финансового положения юридического лица проводится с учетом информации, содержащейся в ранее представленных юридическим лицом документах за предшествующие завершённые финансовые периоды.

Оценка финансового положения негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, кредитных организаций, страховых организаций, акционерных инвестиционных фондов, а также иных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляется Банком России, проводится с учетом информации, полученной Банком России в рамках надзора за деятельностью таких юридических лиц. В случае необходимости территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает в соответствующих структурных подразделениях Банка России информацию о результатах надзора за соответствующими юридическими лицами.

10.9. Финансовое положение юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации признается неудовлетворительным в случаях установления его несоответствия критериям, установленным в подпунктах 10.2.1 и (или) 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения.

По результатам рассмотрения документов, указанных в пункте 10.3 настоящего Положения, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) в срок не более одного месяца с даты их поступления подготавливает заключение о соответствии финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации критериям, установленным в подпунктах 10.2.1 и (или) 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения.

10.10. В случае выявления фактов, по которым финансовое положение юридического лица признается неудовлетворительным, то есть не соответствующим критериям, установленным подпунктами 10.2.1 и (или) 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения,

жения, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает у юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации необходимые пояснения или дополнительные документы, на основании которых указанные факты могут быть подтверждены (не подтверждены). Юридическое лицо — владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации обязано в указанный в запросе срок представить соответствующие пояснения (документы).

В случае если по результатам рассмотрения Банком России пояснений (документов) ранее выявленные факты для признания финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным подтверждаются, а также в случае непредставления таким юридическим лицом запрошенных пояснений (документов) территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) признает финансовое положение такого юридического лица неудовлетворительным.

10.11. Моментом (днем) признания финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным является день подписания акта о признании финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным.

Акт о признании финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным составляется территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

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

дату и место составления акта;

наименование 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) кредитной организации, финансовое положение которого признано неудовлетворительным;

сведения о фактах несоответствия финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации критериям, установленным подпунктами 10.2.1 и (или) 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения, или о признании финансового положения указанного лица неудовлетворительным в соответствии с абзацем вторым пункта 10.10 настоящего Положения;

указание на статью (пункт) федерального закона и нормативного акта Банка России, предусматривающего направление Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) указанного в пункте 10.12 настоящего Положения предписания;

иные сведения, необходимые для принятия решения о направлении указанного в пункте 10.12 настоящего Положения предписания;

подпись руководителя (заместителя руководителя) территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

К акту о признании нарушения прилагаются копии документов, подтверждающих выявленные факты несоответствия финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации критериям, установленным нормативными актами Банка России.

10.12. В тридцатидневный срок с момента признания финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным Банк России (территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) направляет такому юридическому лицу предписание с требованием об устранении указанного в части десятой статьи 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нарушения (в части неудовлетворительного финансового положения) или уменьшения участия указанного юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо о совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее — предписание).

Предписание подготавливается территориальным учреждением Банка России



(Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) и представляется на подпись лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания юридическому лицу — владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, финансовое положение которого признано неудовлетворительным, не позднее двадцати одного календарного дня со дня обнаружения нарушения.

Предписание, подготовленное Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, представляется на подпись Председателю Банка России (заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора) или лицам, его замещающим.

Предписание, подготовленное территориальным учреждением Банка России, представляется на подпись руководителю (заместителю руководителя, курирующему вопросы банковского надзора) территориального учреждения Банка России или лицам, его замещающим.

С предписанием представляется акт о признании финансового положения юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным с приложением копий документов, подтверждающих изложенные в указанном акте факты.

Предписание оформляется по форме в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

Предписание направляется Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России):

юридическому лицу — владельцу крупного пакета акций (долей) кредитной организации, финансовое положение которого признано неудовлетворительным, — не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, по адресу юридического лица, указанному в поступивших от кредитной организации в соответствии с Инструкцией Банка России № 135-И сведениях об учредителях кредитной организации и лицах, приобретших акции (доли) кредитной организации (далее — адрес юридического лица);

юридическому лицу — контролеру крупного пакета акций (долей) кредитной организации, финансовое положение которого признано неудовлетворительным, — не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, по адресу юридического лица.

Предписание направляется способом, позволяющим удостовериться в его получении.

При наличии в Банке России (территориальном учреждении Банка России или Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) информации об адресе филиала или представительства иностранного юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации на территории Российской Федерации предписание может быть направлено Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) по такому адресу способом, позволяющим удостовериться в его получении, и признается как направление предписания юридическому лицу — владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации.

Днем получения предписания юридическим лицом — владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации считается день, когда:

предписание вручено лицу, уполномоченному на получение корреспонденции, под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого предписания;

предписание вручено руководителю юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации или уполномоченному представителю юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации непосредственно в Банке России (территориальном учреждении Банка России или Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) либо по адресу юридического лица под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого предписания;

предписание вручено уполномоченному лицу филиала или представительства юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого предписания.

Юридическое лицо — владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации также считается получившим предписание в день, когда:

юридическое лицо — владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации отказалось от получения предписания и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России);

несмотря на почтовое извещение, уполномоченный представитель юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации не явился за получением предписания, направленного Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) в адрес этого юридического лица, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России (территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России);

предписание не вручено юридическому лицу — владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации в связи с его отсутствием по адресу юридического лица, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России (территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

Отказ от получения предписания лицом, указанным в абзаце втором настоящего пункта, зафиксированный организацией почтовой связи или Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), признается отказом от получения предписания юридическим лицом — владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, за исключением случаев, когда отказ мотивирован отсутствием у такого лица полномочий по принятию корреспонденции, адресованной юридическому лицу — владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации.

В день направления предписания юридическому лицу — владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации копия такого предписания направляется подготовившим его территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) в кредитную организацию и акционеру (участнику) кредитной организации, в отношении которого осуществляется контроль, способом, позволяющим удостовериться в его получении.

Копия предписания, подготовленного территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), направляется им не позднее трех рабочих дней после дня его подписания в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

10.13. Предписание подлежит исполнению юридическим лицом — владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации в срок не более 90 дней с даты его получения.

10.14. В целях обеспечения контроля Банком России за исполнением предписания юридическое лицо — владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, исполнившее содержащиеся в предписании требования, направляет в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) документы, подтверждающие исполнение содержащихся в предписании требований.

Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) вправе запросить у юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, исполнившего предписание, дополнительные документы или информацию (пояснения), необходимые для подтверждения исполнения содержащихся в предписании требований.

10.15. При поступлении в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), подготовившее и направившее предписание, документов, подтверждающих выполнение юридическим лицом — владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) осуществляет проверку достоверности этой информации и в случае ее подтверждения не позднее двух рабочих дней со дня получения информации подготавливает акт Банка России об отмене предписания (приложение 4 к настоящему Положению) и заключение о выполнении юридическим лицом — владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований и наличии оснований для отмены предписания с приложением копий документов, подтверждающих соответствующую информацию.

Акт Банка России об отмене предписания представляется на подпись лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания юридическому лицу — владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, не позднее пяти рабочих дней после дня поступления в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Бан-

ка России) документов Банка России, подтверждающих выполнение юридическим лицом — владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований.

Акт Банка России об отмене предписания направляется Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) юридическому лицу — владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, кредитной организации и акционеру (участнику) кредитной организации, в отношении которого осуществляется контроль, способом, позволяющим удостовериться в его получении.

Копия акта Банка России об отмене предписания направляется не позднее трех рабочих дней после дня его подписания в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

#### Глава 11. **Заключительные положения**

11.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

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

Положение Банка России от 19 июня 2009 года № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 года № 14356 («Вестник Банка России» от 30 июля 2009 года № 45);

Указание Банка России от 21 июня 2012 года № 2839-У «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 19 июня

2009 года № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 июля 2012 года № 24910 («Вестник Банка России» от 25 июля 2012 года № 42).

11.3. Оценка финансового положения юридического лица проводится:

при решении вопроса о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций и о выдаче предварительного согласия — на основании нормативного акта Банка России, действовавшего на дату представления документов в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России);

при решении вопроса о выдаче последующего согласия Банка России и при проверке правомерности оплаты акций (долей) 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, — на основании нормативного акта Банка России, действовавшего на дату оплаты акций (долей) кредитной организации.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**

к Положению 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”

### Пример расчета величины скорректированных чистых активов (собственных средств), исключая доли, находящиеся в перекрестном владении

1. При расчете величины скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества), исключая доли, находящиеся в перекрестном владении, используются следующие данные.

1.1. Кредитная организация, действующая в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, учрежденная двумя юридическими лицами (Учредитель и Юридическое лицо 1), увеличивает уставный капитал со 180 до 400 млн. руб. за счет внесения дополнительного вклада Юридического лица 1 и вкладов третьих лиц (Юридическое лицо 2, Юридическое лицо 3, Юридическое лицо 4, Юридическое лицо 5 и Юридическое лицо 6).

1.2. Уставный капитал каждого из учредителей кредитной организации (Учредителя и Юридического лица 1), а также Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5 и Юридического лица 6 составляет 100 млн. руб.

Стоимость чистых активов каждого из учредителей кредитной организации (Учредителя и Юридического лица 1), а также Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5 и Юридического лица 6 составляет 150 млн. руб.

1.3. Сведения о номинальной стоимости доли и размере доли в процентах к уставному капиталу каждого из учредителей (участников) кредитной организации до и после предстоящего увеличения уставного капитала приведены в таблице 1.

Таблица 1

#### Сведения о совокупной номинальной стоимости доли и размере доли каждого из учредителей (участников) кредитной организации в ее уставном капитале

№ п/п	Учредитель (участник)	До увеличения уставного капитала		После увеличения уставного капитала		Изменение	
		Совокупная номинальная стоимость доли, млн. руб.	Размер доли, %	Совокупная номинальная стоимость доли, млн. руб.	Размер доли, %	Совокупной номинальной стоимости доли, млн. руб.	Размера доли, пункты
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Учредитель	144	80	144	36	0	(44)
2	Юридическое лицо 1	36	20	84	21	48	1
3	Юридическое лицо 2			20	5	20	5
4	Юридическое лицо 3			20	5	20	5
5	Юридическое лицо 4			20	5	20	5
6	Юридическое лицо 5			84	21	84	21
7	Юридическое лицо 6			28	7	28	7
8	Итого	180	100	400	100	220	x

1.4. Юридическое лицо 2, Юридическое лицо 3, Юридическое лицо 4 и Юридическое лицо 6 входят в состав одной группы лиц (далее — группа лиц).

Юридическими лицами, приобретающими при увеличении уставного капитала кредитной организации более чем 10 процентов ее долей, будут являться Юридическое лицо 1 (21 процент), лица, входящие в состав группы лиц (22 процента), и Юридическое лицо 5 (21 процент) (таблица 1).

Сведения о взаимном участии в уставных капиталах друг друга — Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5, Юридического лица 6, Учредителя и кредитной организации (далее — Участники Юридических лиц 1—6) приведены в таблице 2.



Таблица 2

**Взаимное участие в уставных капиталах друг друга юридических лиц,  
приобретающих более чем 10 процентов долей кредитной организации,  
и Участников Юридических лиц 1—6**

№ п/п	Кредитная организация, Участники Юридических лиц 1—6	Юридические лица, приобретающие более 10 процентов долей кредитной организации																	
		Юридическое лицо 1			Юридическое лицо 2			Юридическое лицо 3			Юридическое лицо 4			Юридическое лицо 5			Юридическое лицо 6		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Кредитная организация	6	84	6		20	0	15	20	15		20	0	6	84	6		28	0
2	Учредитель	7	6	6															
3	Юридическое лицо 1	x	x	x	6		0								8	0			
4	Юридическое лицо 2		6	0	x	x	x												
5	Юридическое лицо 3							x	x	x									
6	Юридическое лицо 4										x	x	x						
7	Юридическое лицо 5	8		0										x	x	x			
8	Юридическое лицо 6																x	x	x
9	Итого (СВУ)	x	x	12	x	x	0	x	x	15	x	x	0	x	x	6	x	x	0

В графе 2 строк 1—8 приводится полный перечень лиц, состоящий из Участников Юридических лиц 1—6, которые являются собственниками больше чем пяти процентов долей в уставном капитале одного или нескольких юридических лиц, приобретающих более чем 10 процентов долей кредитной организации (Юридическое лицо 1, Юридическое лицо 2, Юридическое лицо 3, Юридическое лицо 4, Юридическое лицо 5, Юридическое лицо 6).

Данные о сумме участия каждого из Участников Юридических лиц 1—6 в уставном капитале Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5, Юридического лица 6 приводятся соответственно в графах 3, 6, 9, 12, 15, 18 по строкам 1—8.

В указанных графах указываются только суммы участия, превышающие пять процентов от уставного капитала юридических лиц, приобретающих более чем 10 процентов долей в результате заключения сделок (Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5, Юридического лица 6).

При этом в строке 1 отражаются данные об участии кредитной организации, в строке 2 — данные об участии Учредителя, в строке 3 — данные об участии Юридического лица 1, в строке 4 — данные об участии Юридического лица 2, в строке 5 — данные об участии Юридического лица 3, в строке 6 — данные об участии Юридического лица 4, в строке 7 — данные об участии Юридического лица 5, в строке 8 — данные об участии Юридического лица 6.

Данные о сумме участия каждого юридического лица, приобретающего более чем 10 процентов долей кредитной организации (Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5, Юридического лица 6), в уставном капитале каждого из Участников Юридических лиц 1—6 приводятся соответственно в графах 4, 7, 10, 13, 16, 19 по строкам 1—8.

При этом в строке 1 отражаются данные об участии в уставном капитале кредитной организации, в строке 2 — данные об участии в уставном капитале Учредителя, в строке 3 — данные об участии в уставном капитале Юридического лица 1, в строке 4 — данные об участии в уставном капитале Юридического лица 2, в строке 5 — данные об участии в уставном капитале Юридического лица 3, в строке 6 — данные об участии в уставном капитале Юридического лица 4, в строке 7 — данные об участии в уставном капитале Юридического лица 5, в строке 8 — данные об участии в уставном капитале Юридического лица 6.

В строках 2—8 указываются только суммы участия, превышающие пять процентов от уставного капитала Участников Юридических лиц 1—6.

Суммы взаимного участия в уставных капиталах друг друга — юридических лиц, приобретающих более 10 процентов долей кредитной организации (Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5, Юридического лица 6), а также каждого лица из числа Участников Юридических лиц 1—6 приведены в графах 5, 8, 11, 14, 17, 20 по строкам 1—8.

Указанные суммы определяются по каждому юридическому лицу, приобретающему более 10 процентов долей кредитной организации (Юридическому лицу 1, Юридическому лицу 2, Юридическому лицу 3, Юридическому лицу 4, Юридическому лицу 5, Юридическому лицу 6),

как наименьшее из двух чисел, приведенных, соответственно, в графах 3 и 4, 6 и 7, 9 и 10, 12 и 13, 15 и 16, 18 и 19.

В графах 5, 8, 11, 14, 17, 20 строки “Итого (СВУ):” определена сумма взаимного участия в уставных капиталах друг друга каждого юридического лица, приобретающего более чем 10 процентов долей кредитной организации (Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5, Юридического лица 6), и всех Участников Юридических лиц 1—6.

2. Оценка достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) для приобретения долей проводится по следующим принципам.

2.1. Стоимость скорректированных чистых активов (собственных средств) (далее — ЧА) каждого юридического лица (Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5 и Юридического лица 6), уменьшенная на сумму взаимного участия в уставных капиталах друг друга — указанных юридических лиц и всех Участников Юридических лиц 1—6, соответствует предъявляемым требованиям, если соблюдается условие, рассчитанное по формуле:

$$(ЧА - СВУ) > \text{или} = В,$$

где:

СВУ — сумма взаимного участия в уставных капиталах друг друга — юридического лица, приобретающего больше 10 процентов долей в уставном капитале кредитной организации (Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5 и Юридического лица 6), и всех Участников Юридических лиц 1—6;

В — стоимость вклада (дополнительного вклада) юридического лица, заключающего сделки.

2.2. Достаточность скорректированных ЧА Юридического лица 1, Юридического лица 2, Юридического лица 3, Юридического лица 4, Юридического лица 5, Юридического лица 6 определяется по формуле, приведенной в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего приложения на основании данных, представленных в таблицах 1 и 2 настоящего приложения:

по Юридическому лицу 1:  $(150 - 12) > 48$  (скорректированных ЧА достаточно);

по Юридическому лицу 2:  $(150 - 0) > 20$  (скорректированных ЧА достаточно);

по Юридическому лицу 3:  $(150 - 15) > 20$  (скорректированных ЧА достаточно);

по Юридическому лицу 4:  $(150 - 0) > 20$  (скорректированных ЧА достаточно);

по Юридическому лицу 5:  $(150 - 6) > 84$  (скорректированных ЧА достаточно);

по Юридическому лицу 6:  $(150 - 0) > 28$  (скорректированных ЧА достаточно).

**Приложение 2**  
к Положению 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”

**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 (K1);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2).

1.2. Показатели платежеспособности:

коэффициент текущей ликвидности (K3);

степень платежеспособности (K4).

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

оборачиваемость оборотных средств (K5);

оборачиваемость дебиторской задолженности (K6);

рентабельность продаж по прибыли от реализации (K7);

рентабельность собственного капитала (K8);

рентабельность активов (K9).

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

2.1. Коэффициент автономии собственных средств (K1) 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 (K1) показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. Анализ коэффициента автономии собственных средств (K1) 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 (K2) 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 (K2) характеризует степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для обеспечения финансовой устойчивости.

2.3. Коэффициент текущей ликвидности (K3) определяется как отношение суммы всех оборотных средств в виде запасов, краткосрочной дебиторской задолженности, исключая

просроченную задолженность, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов к текущим обязательствам по формуле:

$$K3 = (\text{код } 1200 - \text{код } 5501 - \text{код } 5540) / (\text{код } 1500 - \text{код } 1530),$$

где:

код 5501 — показатель по коду 5501 “Наличие и движение долгосрочной дебиторской задолженности за отчетный год — всего” пояснений к бухгалтерскому балансу и форме “Отчет о финансовых результатах” (далее — отчет о финансовых результатах);

код 5540 — показатель по коду 5540 “Просроченная дебиторская задолженность — всего” (в части суммы краткосрочной дебиторской задолженности) пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

код 1500 — показатель по коду 1500 “ИТОГО краткосрочных обязательств” бухгалтерского баланса;

код 1530 — показатель по коду 1530 “Доходы будущих периодов” бухгалтерского баланса.

Коэффициент текущей ликвидности (K3) 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 (K3) 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 (K3) следует учитывать существенность просроченной кредиторской задолженности, так как ее наличие является признаком недостаточности средств для выполнения текущих обязательств, а также проводить анализ величины и динамики просроченных дебиторской и кредиторской задолженности, который позволит оценить характер происходящих изменений.

2.4. Степень платежеспособности (K4) характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами и определяется по формуле:

$$K4 = (\text{код } 1500 - \text{код } 1530 + \text{код } 1400) / (\text{код } 2110 : T),$$

где:

код 1400 — показатель по коду 1400 “ИТОГО долгосрочных обязательств” бухгалтерского баланса;

код 2110 — показатель по коду 2110 “Выручка” отчета о финансовых результатах;

T — отчетный период, в днях.

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

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

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 (K5) 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:

$$K6 = \text{код } 2110 / (\text{код } 1230 \text{ нач.} + \text{код } 1230 \text{ кон.}) \times 0,5,$$

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 сомнительной и 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 может рассматриваться 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 активам по формуле:

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

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. Уровень каждого из приведенных коэффициентов зависит от специфики деятельности юридического лица, в частности, определяется отраслевой принадлежностью, длитель-

ностью производственного цикла, структурой запасов и затрат, влиянием внешних факторов на финансовое положение организаций, таких как: состояние отрасли (вида экономической деятельности), к которой оно относится, значимость организации в масштабах отрасли (вида экономической деятельности), сравнительные данные показателей в динамике по организациям, работающим в аналогичных условиях на уровне региона, и так далее.

При определении оптимального значения коэффициентов или для сравнения возможно применять их средний уровень, сложившийся среди юридических лиц данного вида экономической деятельности (отрасли), работающих в сопоставимых условиях в масштабах региона или Российской Федерации.

При проведении анализа значений коэффициентов целесообразно сопоставить их с величиной или динамикой этих же коэффициентов у юридических лиц, имеющих аналогичные масштабы деятельности и (или) вид деятельности.

3. Коды строк в формах бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (отчета прибылях и убытках) приведены в соответствии с приказом Минфина России № 66н. В случае изменения форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, требующего корректировки формул расчета показателей, следует исходить из принципов расчета этих показателей, установленных в настоящем приложении.

**Приложение 3**  
к Положению 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”

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(полное или сокращенное фирменное  
наименование юридического лица)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(адрес юридического лица)

**ПРЕДПИСАНИЕ**

от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Об

(об устранении юридическим лицом, владеющим более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, нарушения или об уменьшении участия юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо о совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации)

Центральным банком Российской Федерации (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года выявлено неудовлетворительное финансовое положение

\_\_\_\_\_  
(указывается полное или сокращенное (при наличии) наименование юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации)

Сведения о фактах несоответствия финансового положения юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, критериям, установленным пунктом 10.2 Положения 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”, или о признании финансового положения указанного лица неудовлетворительным в соответствии с абзацем вторым пункта 10.10 указанного Положения:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

В соответствии со статьей 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Положением 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”

---

(указывается полное или сокращенное (при наличии) наименование юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации)

необходимо в срок, не превышающий 90 календарных дней со дня получения настоящего предписания, устранить нарушение требований к финансовому положению юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, или

---

(уменьшить участие юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации; совершить сделку (сделки), направленную (направленные) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации)

Информация об устранении нарушения с приложением подтверждающих документов может быть направлена в

---

(полное наименование территориального учреждения Банка России  
или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России)

в письменной форме.

---

(Председатель Банка России,  
заместитель Председателя Банка России,  
курирующий вопросы банковского надзора,  
руководитель (заместитель руководителя)  
территориального учреждения Банка России  
или лица, их замещающие)

---

(личная подпись)

---

(инициалы, фамилия)

М.П.

**Примечание** (не подлежит включению в оформляемое предписание).

Предписание оформляется на бланке, предназначенном для соответствующего должностного лица Банка России, или бланке письма территориального учреждения Банка России в зависимости от того, какое должностное лицо подписывает предписание.

**Приложение 4**  
к Положению 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”

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(полное или сокращенное фирменное  
наименование юридического лица)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(адрес юридического лица)

**АКТ**  
**ОБ ОТМЕНЕ ПРЕДПИСАНИЯ**  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

В связи с исполнением требования предписания в соответствии со статьей 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Положением 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” предписание от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ отменяется с \_\_\_\_\_.

(дата)

\_\_\_\_\_  
(Председатель Банка России,  
заместитель Председателя Банка России,  
курирующий вопросы банковского надзора,  
руководитель (заместитель руководителя)  
территориального учреждения Банка России  
или лица, их замещающие)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

М.П.

**Примечание** (не подлежит включению в оформляемый акт).

Акт Банка России об отмене предписания оформляется на бланке, предназначенном для соответствующего должностного лица Банка России, или бланке письма территориального учреждения Банка России, или на бланке Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в зависимости от того, какое должностное лицо подписывает акт Банка России об отмене предписания.



Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
3 июня 2014 года  
Регистрационный № 32539

18 февраля 2014 года

№ 416-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **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**

Настоящее Положение в соответствии со статьями 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; № 15, ст. 1447; 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. 6728, 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) и статьей 61 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; № 52, ст. 6975) устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих (совершивших) сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка финансового положения физического лица, которое единолично или в составе группы лиц в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок приобретает (приобрело) акции (доли) кредитной организации, и (или) устанавливает (установило) прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее — установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации), или физического лица, представившего ходатайство о проведении оценки его финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, проводится в целях установления:

достаточности собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций (долей) кредитной организации в целях контроля за отсутствием фактов приобретения акций (долей) за счет привлеченных средств;

удовлетворительного финансового положения физического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации и (или) совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и (или) представившего хода-

тайство в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

1.2. Оценка финансового положения физического лица, получающего в доверительное управление акции (доли) кредитной организации, в целях, установленных настоящим Положением, не проводится.

1.3. Оценка финансового положения физического лица проводится в следующем порядке:

если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России или Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва — территориальным учреждением Банка России или Главным управлением Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (далее — территориальное учреждение Банка России);

если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России — Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России;

если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 октября 2013 года № 146-И “О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2013 года № 30885 (“Вестник Банка России” от 22 января 2014 года № 8) (далее — Инструкция Банка России № 146-И), документы для получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее — предварительное согласие или последующее согласие Банка России), представляются в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России — Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

1.4. Оценка финансового положения территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) проводится в отношении:

физического лица — учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации (независимо от размера приобретаемых акций (долей);

физического лица, которое единолично ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации или входит в состав группы лиц, ходатайствующей о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом пункта 1.3 настоящего Положения);

физического лица при приобретении им более одного процента акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) при увеличении уставного капитала кредитной организации, в том числе физического лица, приобретающего до пяти процентов акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных), если отсутствует предусмотренное пунктом 1.5 настоящего Положения заключение кредитной организации о соответствии его финансового положения требованиям, установленным настоящим Положением (далее — заключение кредитной организации);

физического 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 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79—80) (далее — Указание Банка России № 2332-У), приобретающего акции

(доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала (независимо от размера приобретаемых акций (долей) (далее — аффилированное лицо кредитной организации);

физического лица при приобретении им до одного процента акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных), если при увеличении уставного капитала кредитной организации стоимость приобретаемых акций или стоимость вклада (дополнительного вклада) превышает двадцать миллионов рублей и отсутствует заключение кредитной организации. В настоящем Положении стоимость акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, рассчитывается исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций; стоимость доли кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, определяется исходя из цены реализации доли.

1.5. Оценка финансового положения физического лица, указанного в абзаце четвертом пункта 1.4 настоящего Положения, при приобретении им до пяти процентов акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных), а также физического лица, указанного в абзаце шестом пункта 1.4 настоящего Положения, может быть осуществлена кредитной организацией самостоятельно в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением и внутренним документом кредитной организации.

В этом случае в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) представляется заключение кредитной организации. Документы, на основании которых кредитной организацией осуществлялась оценка финансового положения физического лица, в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не представляются (за исключением случаев представления этих документов в соответствии с пунктом 7.5 настоящего Положения), и оценка финансового положения физического лица территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не проводится.

1.6. Оценка финансового положения физического лица не проводится в следующих случаях.

1.6.1. При приобретении одного процента и менее акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных), за исключением следующих случаев:

размещения акций (внесения вкладов в уставный капитал) кредитной организации при ее учреждении;

если физическое лицо входит в группу лиц, которая ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России;

приобретения акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации;

если стоимость приобретаемых физическим лицом акций или доли при увеличении уставного капитала кредитной организации превышает двадцать миллионов рублей.

1.6.2. Независимо от размера приобретаемых акций (долей) кредитной организации в следующих случаях:

при увеличении уставного капитала кредитной организации за счет ее имущества (собственных средств);

при регистрации отчета об итогах выпуска акций (за исключением создаваемой путем учреждения кредитной организации) и (или) при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, связанных с увеличением ее уставного капитала, если с даты принятия территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) решения о выдаче физическому лицу предварительного согласия Банка России до даты оплаты им акций (долей) кредитной организации прошло менее трех месяцев;

при приобретении акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке, за исключением случаев, когда необходимо получение предварительного согласия или последующего согласия Банка России;

в случае распределения по решению общего собрания участников принадлежащей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, доли в уставном капитале кредитной организации, ранее приобретенной у участников, между участниками пропорционально их долям в уставном капитале кредитной организации;

при проверке правомерности оплаты акций кредитной организации в форме акционерного общества физическим лицом, приобретшим более чем 10 процентов акций, размещенных на организованных торгах, если с даты принятия территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными

организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) решения о выдаче указанному физическому лицу предварительного согласия или последующего согласия Банка России до даты оплаты им акций кредитной организации прошло менее трех месяцев и такой кредитной организацией направлено уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.

1.7. В случае направления кредитной организацией в форме акционерного общества уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме акционерного общества, связанных с увеличением ее уставного капитала, в сроки, установленные Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33, от 28 сентября 2011 года № 54, от 21 декабря 2011 года № 72, от 13 ноября 2013 года № 61, от 20 января 2014 года № 5—6) (далее — Инструкция Банка России № 135-И), на основании документов физического лица, представленных в соответствии с настоящим Положением, проводит оценку финансового положения и подготавливает заключение о соответствии финансового положения физического лица требованиям, установленным настоящим Положением. Если по результатам такой оценки финансовое положение физического лица признается неудовлетворительным (установлена недостаточность собственных средств (имущества) для приобретения акций кредитной организации), территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) использует указанное заключение в целях осуществления текущего надзора за деятельностью кредитной организации, в том числе для принятия предусмотренных законодательством

Российской Федерации мер, направленных на устранение допущенных нарушений.

## Глава 2. Лица, представляющие ходатайство о проведении оценки их финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации

2.1. В случае если юридическое лицо единолично или в составе группы лиц намеревается совершить (совершило) сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение акций (долей) кредитной организации, оценка финансового положения может проводиться в отношении следующих физических лиц:

физического лица — единственного акционера (участника) юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации;

физических лиц с суммарной долей 100 процентов участия в уставном капитале юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, при условии, что всеми указанными физическими лицами представлено ходатайство в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения;

физических лиц, которые совместно с юридическими лицами имеют право представлять ходатайство о проведении оценки финансового положения в соответствии с Положением 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года № 32524 ("Вестник Банка России" от 16 июня 2014 года № 56);

физических лиц, которые самостоятельно или совместно с юридическими лицами осуществляют косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации. В настоящем Положении лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, признается лицо, указанное в качестве такого лица в ходатайстве о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России или в документе, представляемых



для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, в случае если лицом, осуществляющим контроль в отношении учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации, будет представлено ходатайство о проведении оценки финансового положения для приобретения акций (долей) этим учредителем.

2.2. Физическое лицо, указанное в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, вправе представить в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) ходатайство о проведении оценки его финансового положения для приобретения акций (долей) кредитной организации юридическим лицом. В случае представления такого ходатайства оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения в отношении юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, не проводится и к этим юридическим лицам не предъявляется требование об осуществлении деятельности в течение не менее чем трех лет.

### Глава 3. **Документы лиц, представивших ходатайство о проведении оценки финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации**

3.1. К ходатайству физических лиц, указанных в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, прилагаются документы для оценки финансового положения, предусмотренные в главе 6 настоящего Положения.

Дополнительно к указанным документам представляются:

в отношении физического лица, указанного в абзацах втором—четвертом пункта 2.1 настоящего Положения, — документы, подтверждающие размер его доли участия и номинальную стоимость голосующих акций или долей в уставном капитале юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, или юридического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, а также количество голосов от общего числа голосов акционеров (участников), предоставляемых до-

лей участия (количество голосующих акций): копии зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов указанных юридических лиц, выписок из единого государственного реестра юридических лиц, действующих в форме общества с ограниченной ответственностью, выписок из реестра акционеров и других документов, заверенные в установленном порядке;

в отношении физического лица, указанного в абзаце пятом пункта 2.1 настоящего Положения, — документы, подтверждающие осуществление физическим лицом косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации: копии зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов указанных юридических лиц, выписок из единого государственного реестра юридических лиц, действующих в форме общества с ограниченной ответственностью, выписок из реестра акционеров и других документов, заверенные в установленном порядке.

3.2. Финансовое положение физического лица, указанного в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, должно соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением.

### Глава 4. **Оценка финансового положения при решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России**

4.1. При решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России оценка финансового положения проводится в следующем порядке.

4.1.1. В случае если одно или несколько физических лиц, входящих в состав группы лиц, имеет намерение (имеют намерение) приобрести (приобрели) более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в том числе в связи с увеличением уставного капитала кредитной организации или на вторичном рынке, и ходатайство лицом, указанным в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, не представляется, оценка финансового положения проводится в отношении физических лиц, оплачивающих (оплативших) акции (доли) кредитной организации.

4.1.2. При представлении физическим лицом, указанным в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства о проведении оценки его финансового



положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации при размещении акций (внесении вкладов (дополнительных вкладов) в уставный капитал) создаваемой путем учреждения кредитной организации и при увеличении уставного капитала кредитной организации, оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств (имущества, скорректированных чистых активов) проводится как в отношении физического лица, представившего ходатайство, так и учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации или юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

В этом случае величина собственных средств (имущества, скорректированных чистых активов) физического лица, представившего ходатайство, а также учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации или юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала, признается достаточной, если величина собственных средств (имущества, скорректированных чистых активов) каждого из этих лиц не меньше стоимости приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации.

Если ходатайства представляются одновременно несколькими физическими лицами, то стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации соотносится с величиной собственных средств (имущества, скорректированных чистых активов) лиц, представивших ходатайства, которая рассчитывается по формуле:

$$K_d = \text{SUM} (K \times D_i),$$

где:

$K_d$  — общая величина собственных средств (имущества, скорректированных чистых активов) физических лиц, представивших ходатайства, принимаемая при расчете достаточности собственных средств (имущества, скорректированных чистых активов);

$K$  — общая сумма собственных средств (имущества) всех физических лиц, представивших ходатайства;

$D_i$  — доля голосующих акций или долей, принадлежащая каждому физическому лицу, представившему ходатайство, в уставном капитале учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации или юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

4.1.3. Величина собственных средств (имущества) физического лица, приобретающего

(приобретшего) акции (доли) кредитной организации на вторичном рынке, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации), пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые (приобретенные) акции (доли) составляют в уставном капитале кредитной организации. Документы представляются в территориальное учреждение Банка России (Банк России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в целях, указанных в настоящей главе настоящего Положения; датой представления указанных документов является дата регистрации документов территориальным учреждением Банка России (Банком России) — при представлении документов непосредственно в территориальное учреждение Банка России (Банк России) или дата отправки почтового отправления — при отправке документов по почте.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется на основе формы отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

4.1.4. При представлении физическим лицом, указанным в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства о проведении оценки его финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств (имущества, скорректированных чистых активов) проводится как в отношении физического лица, представившего ходатайство, так и юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации.

В этом случае величина собственных средств (имущества) физического лица, представившего ходатайство (совокупная величина собственных средств (имущества) нескольких лиц, представивших ходатайства), и стоимость скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации на вторичном рынке, признаются достаточными, если каждая из этих величин не меньше величины (ча-

сти) собственных средств (капитала) кредитной организации, определенной в соответствии с подпунктом 4.1.3 настоящего пункта.

4.1.5. В случае если в результате совершения сделки (сделок) изменится (изменилось) физическое лицо, осуществляющее контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в том числе входящее с этими акционерами (участниками) в группу лиц, и при этом не изменится (не изменился) состав акционеров (участников) кредитной организации, входящих в состав указанной группы лиц, и размер их участия в уставном капитале кредитной организации в относительном выражении и в абсолютной величине, то оценка финансового положения проводится в отношении физического лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации. В случае изменения размера участия в составе группы лиц физического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, оценка финансового положения проводится в отношении этого физического лица.

В указанных случаях величина собственных средств (имущества) физического лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации (совокупная величина собственных средств (имущества) нескольких физических лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации), или физического лица, у которого увеличится (увеличился) размер участия в составе группы лиц, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на установление контроля в отношении акционера (участника) кредитной организации), пропорциональной размеру доли акций (долей) кредитной организации, принадлежащей акционеру (участнику) кредитной организации, в отношении которого устанавливается (осуществляется) контроль (общему размеру доли акций (долей) кредитной организации, принадлежащей нескольким акционерам (участникам) кредитной организации, если контроль в отношении этих акционеров (участников) устанавливается (осуществляется) одним и тем же физическим лицом).

4.2. В случае если физическим лицом, указанным в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, представляется

ходатайство о проведении оценки финансового положения для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации, вносимых в качестве вклада в его уставный капитал, то при решении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России оценка финансового положения проводится в отношении такого физического лица.

В этом случае величина собственных средств (имущества) физического лица, представившего ходатайство, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, определенной в соответствии с подпунктом 4.1.3 настоящего пункта.

Оценка финансового положения юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, вносимые в качестве вклада в его уставный капитал, не проводится.

## Глава 5. Критерии оценки финансового положения физического лица

5.1. Доходами, которые могут являться источником средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, 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 может быть включена сумма превышения текущей рыночной стоимости недвижимого имущества, отражаемого в подразделе I раздела IV Сведений для оценки финансового положения физического лица, составляемых в соответствии с приложением к настоящему Положению (далее — Сведения), 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 может быть принят в расчет собственных средств физического лица, которые оно вправе использовать для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, 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 имущества, который может быть использован в качестве источника собственных средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

РСдоц — текущая рыночная стоимость имущества на дату его оценки;

РСдп — текущая рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

Превышение дохода от реализации имущества, ранее приобретенного на основании договора купли-продажи, над величиной расходов по приобретению этого имущества (доход от реализации имущества) может быть принято в расчет собственных средств (имущества) физического лица, которые оно вправе использовать для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в сумме, не превышающей величину, определяемую по формуле:

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

где:

ДР — доход от реализации имущества, принимаемый в расчет доходов физического лица, которые оно вправе использовать в качестве источника собственных средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

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, вправе представить в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) дополнительное обоснование использованной при расчете величины превышения его доходов над расходами текущей рыночной стоимости указанного имущества на дату его приобретения (оценки, реализации).

В случаях когда доход от увеличения рыночной стоимости имущества или доход от реализации имущества указываются физическим лицом в Сведениях, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) при необходимости запрашивает у физического лица (кредитной организации, представившей документы) подтвержденные сведения о текущей рыночной стоимости этого имущества (недвижимого имущества) на момент приобретения (реализации). Указанные сведения могут быть представлены физическим лицом в составе подтверждающих документов, указанных в пункте 6.2 настоящего Положения.

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

5.3. Полученный доход (имущество) физического лица не может рассматриваться в качестве собственных средств (имущества) для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, 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 5.10 настоящего Положения).

Если в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации ограничение (обременение) прав на иму-

щество 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.

5.4. Не подлежат включению в состав имущества, 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.

5.5. Физическое лицо вправе использовать имущество, являющееся совместной собственностью супругов в соответствии со статьей 34 Семейного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 16), доходы своего супруга от его трудовой деятельности и от деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, а также заявить нажитое во время брака имущество, 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 соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения. 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) кредитной 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) кредитной 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, может быть указана сумма доходов (имущества), на кото-

рые 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 разделения на доли, принадлежащие каждому из супругов;

доход, полученный супругом и указанный им в разделе III Сведений, уменьшается на сумму дохода, который указан в этом разделе Сведений, представляемых его супругом;

осуществляется корректировка (уменьшение) имущества, правоустанавливающие документы на которое оформлены на супруга, указанного им в разделе IV Сведений, на сумму имущества, указанного в этом разделе Сведений, представляемых его супругом.

5.6. Величина собственных средств (имущества) физического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации и (или) совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, определяемая в соответствии с пунктом 5.9 настоящего Положения (в случаях, указанных в подпунктах 4.1.4 и 4.1.5 пункта 4.1 настоящего Положения, — совокупная величина собственных средств (имущества) физических лиц, представивших ходатайства в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения), должна быть не меньше:

стоимости приобретаемых (приобретенных) 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 (приобретенных) долей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью;

в случаях, указанных в подпунктах 4.1.3—4.1.5 пункта 4.1 и пункте 4.2 настоящего Положения, — величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

5.8. В целях определения достаточности собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения



сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, источники которых определены в пунктах 5.1 и 5.2 настоящего Положения, величина доходов физического лица подлежит уменьшению:

на сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации с начала периода, за который представляются сведения о доходах, указываемые в главе 1 раздела III Сведений (далее — Сведения о доходах), до окончания этого периода (сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных в соответствии с законодательством иностранных государств, — для физических лиц, которые в период времени, за который представляются Сведения о доходах, не являлись налоговыми резидентами Российской Федерации), а также на сумму налогов, обязанность по уплате которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (соответствующего иностранного государства) возложена на физическое лицо, но не прекращена в связи с тем, что установленный срок уплаты этих налогов на дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей), не наступил;

на сумму, подлежащую взысканию на основании исполнительных документов, с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до окончания этого периода;

на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, которые на дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей) находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами) в установленном законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) порядке. В настоящем

Положении под величиной вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, в том числе кредитных организаций, понимается сумма фактических расходов физического лица по приобретению акций (долей) юридических лиц;

на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, принадлежащих к той же группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо, осуществленных им с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — до даты оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — до даты оплаты акций (долей);

на величину вложений физического лица в акции (доли) кредитных организаций, осуществленных им с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — до даты оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — до даты оплаты акций (долей);

на величину иных финансовых вложений, включая вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги экономических субъектов, вклады в уставные капиталы обществ, предоставленные займы, оказание финансовой помощи, фактически осуществленных физическим лицом с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России — до даты оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — до даты оплаты акций (долей);

на сумму собственных средств (имущества) физического лица, указанную в полном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, не реализованном на дату, предшествующую дате представле-



ния документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей), или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично. Сведения о стоимости приобретенных на основании такого предварительного согласия Банка России акций (долей) кредитной 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);

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

на сумму расходов на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам, осуществленных в периоде, за который представляются Сведения о доходах;

на сумму фактических расходов физического лица, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, а также налогов, уплаченных в связи с осуществлением этой деятельности, осуществленных в периоде, за который представляются Сведения о доходах, полученных от предпринимательской деятельности, — в случае если физическим лицом указываются такие доходы;

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

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

Если оплата по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акций (долей) кредитной организации, осуществлялась физическим лицом несколь-

кими этапами, то в целях оценки его финансового положения при решении вопроса о выдаче последующего согласия Банка России датой оплаты признается дата последней оплаты по такой сделке.

5.9. Величина собственных средств (имущества) физического лица признается достаточной, а финансовое положение удовлетворительным при условии, что стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации или величина (часть) собственных средств (капитала) кредитной организации в случаях, указанных в подпунктах 4.1.3—4.1.5 пункта 4.1 и пункте 4.2 настоящего Положения, 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 17 раздела III Сведений).

5.10. 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 в целях настоящего Положения 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).

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

недостаточность собственных средств (имущества) и неудовлетворительное финансовое положение физического лица;

недостаточность собственных средств (имущества) и неудовлетворительное финансовое положение физических лиц, указанных в абзацах втором—пятом пункта 2.1 настоящего Положения, представивших ходатайства для приобретения юридическим лицом акций (долей) кредитной организации в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, а также недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств) юридических лиц, приобретающих

(приобретших) акции (доли) кредитной организации, если указанные физические лица, представившие ходатайства, являются акционерами (участниками) указанных юридических лиц или осуществляют контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

несоблюдение требований, предъявляемых к составу или оформлению документов, предусмотренных главой 6 настоящего Положения;

иные основания, предусмотренные федеральными законами.

#### **Глава 6. Документы, представляемые для подтверждения источников происхождения собственных средств (имущества) физического лица, их достаточности и для оценки удовлетворительности финансового положения физического лица**

6.1. Проверка достаточности собственных средств (имущества) физического лица, включая полученные им доходы, и оценка удовлетворительности финансового положения физического лица осуществляются на основании представляемых физическим лицом Сведений и документов, подтверждающих источники происхождения указанных средств (имущества).

6.2. 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 с прилагаемыми к ней подтверждающими документами (далее — налоговая декларация), представленной в установленном порядке в налоговый орган, в случаях, определенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и содержащая отметку налогового органа о ее регистрации с указанием даты представления. 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 — копии квитанции о приеме налоговой декларации, ко-

пии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случаях когда период, за который представляются 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 сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, 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);

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 о произведенных физическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) выплатах, подтверждающих указанные физическим лицом в Сведениях доходы (имущество);

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

копии документов, подтверждающих расходы физического лица, в том числе на приобретение акций (долей) кредитных организаций, которые в соответствии с настоящим Положением уменьшают его доходы;

сведения о полученных физическим лицом за последний заверченный год и в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения и сроках кредитов (займов), целях получения и на-

правлениях фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, составленные физическим лицом;

документы, подтверждающие факт совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в том числе оплату (включая дату оплаты) по такой сделке (сделкам), — в случае получения последующего согласия Банка России.

6.3. Иностранное физическое лицо, которое является учредителем создаваемой путем учреждения кредитной организации или единолично либо в составе группы лиц ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России, в дополнение к документам, указанным в пункте 6.2 настоящего Положения, представляет подтверждение платежеспособности этого лица банком, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности не ниже «BBB–» по классификациям рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings» и рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже «Baa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

6.4. 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 и (или) от выполнения работ (оказания услуг) по иным договорам гражданско-правового характера, заключенным с другими экономическими субъектами (третьими лицами), то представляемые в соответствии с настоящим Положением подтверждающие документы 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 и у указанных 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 (физическим лицом — резидентом Российской Федерации 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 в абзаце пятом настоящего пункта, представляются, в случае если указанные доходы (имущество) превышают пятьдесят миллионов рублей.

6.5. 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.

Кредитная организация вправе самостоятельно определить в своих внутренних

документах требования о необходимости легализации и необходимости нотариального заверения перевода документов, представляемых иностранным физическим лицом, в случаях когда она осуществляет оценку его финансового положения.

6.6. В случае если источником происхождения собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) для совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной 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 в отношении доходов, которые указываются в Сведениях о доходах, содержащей отметку налогового органа о ее регистрации с указанием даты представления. 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 — копии квитанции о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, 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));

копия книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (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 двенадцатом пункта 5.8 настоящего Положения, подтвержденные документами;

сведения и документы, указанные в абзацах четвертом, шестом—девятом пункта 6.2 настоящего Положения.

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

6.7. Вместе с документами, указанными в пунктах 6.2 и 6.6 настоящего Положения, физическим лицом — резидентом Российской Федерации (в том числе супругом или дарителем — в случае представления документов, подтверждающих происхождение доходов у этих лиц) представляется согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налогового органа на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну.

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

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

6.9. Объем и перечень доходов (имущества) физического лица определяются им самостоятельно. Физическое лицо может не включать в Сведения данные обо всех имеющихся доходах (имуществе). В этом случае физическое лицо самостоятельно определяет перечень доходов (имущества), данные о которых заявляются, с учетом соблюдения требования к достаточности собственных средств (имущества), установленного настоящим Положением.

6.10. Если оплата акций (долей) кредитной организации предполагается имуществом в неденежной форме, то в составе документов для получения предварительного согласия или последующего согласия Банка



России наряду с документами, предусмотренными настоящей главой, представляется документ, подтверждающий право собственности физического лица на имущество в денежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации.

#### Глава 7. **Порядок представления документов для оценки финансового положения физического лица**

7.1. Документы для оценки финансового положения физического лица, указанные в главе 6 настоящего Положения, представляются вместе с документами, направляемыми в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России):

в соответствии с Инструкцией Банка России № 135-И — учредителями (уполномоченным лицом) кредитной организации, создаваемой путем учреждения, или кредитной организацией — в отношении физических лиц, указанных в абзацах четвертом—шестом пункта 1.4 настоящего Положения;

в соответствии с Инструкцией Банка России № 146-И — лицом, совершающим (совершившим) сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, либо входящим в состав группы лиц акционером (участником) кредитной организации (уполномоченным лицом).

Документы для оценки финансового положения, предусмотренные настоящим Положением, могут быть направлены в Банк России (территориальные учреждения Банка России, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления Банка России) в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России.

7.2. Документы, представляемые для оценки финансового положения, оформляются в соответствии с главой 29 Инструкции Банка России № 135-И. При этом документы физических лиц, ходатайствующих о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России, подписываются указанными физическими лицами лично или уполномоченными ими лицами, полномочия которых подтверждаются в установленном порядке.

7.3. Заключение о финансовом положении физического лица (далее — заключе-

ние), подготовливаемое территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, или кредитной организацией, проводившей оценку финансового положения физического лица на основании пункта 1.5 настоящего Положения), 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 5.11 настоящего Положения.

7.4. Заключение кредитной организации составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным лицом кредитной организации и заверяется печатью кредитной организации. Один экземпляр заключения направляется в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), второй экземпляр, а также документы, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения физического лица, хранятся в кредитной организации в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации архивного дела.

7.5. Кредитная организация и физическое лицо обязаны в срок, установленный территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций 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 1.5 настоящего Положения, — документы, на основании которых было подготовлено заключение кредитной организации.

7.6. Заключение территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России), подготовленное по результатам анализа финансового положения физического лица, подписывается руководителем (заместителем руководителя) террито-



риального учреждения Банка России (руководителем (заместителем руководителя) Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) или иным уполномоченным лицом и хранится в юридическом деле кредитной организации.

#### Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 19 июня 2009 года № 338-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2009 года № 14396 («Вестник Банка России» от 30 июля 2009 года № 45).

8.3. Оценка финансового положения физического лица проводится:

при решении вопроса о государственной регистрации кредитной организации и

выдаче лицензии на осуществление банковских операций и о выдаче предварительного согласия Банка России — на основании нормативного акта Банка России, действовавшего на дату представления документов в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России);

при решении вопроса о выдаче последующего согласия Банка России и при проверке правомерности оплаты акций (долей) 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, — на основании нормативного акта Банка России, действовавшего на дату оплаты акций (долей) кредитной организации.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Положению 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”

В \_\_\_\_\_

(наименование территориального учреждения Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России)

**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) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются и (или) в отношении акционеров (участников) которой устанавливается (установлен) контроль)

Основной государственный регистрационный номер (для действующей кредитной организации) \_\_\_\_\_

Сведения для оценки финансового положения физических лиц, приобретающих (приобретших) акции (доли) кредитной организации:

стоимость приобретаемых (приобретенных — в случае получения последующего согласия Банка России) акций (долей) кредитной организации (тыс. руб.) \_\_\_\_\_, их совокупная номинальная стоимость (тыс. руб.) \_\_\_\_\_;

стоимость приобретаемых (приобретенных — в случае получения последующего согласия Банка России) акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) (тыс. руб.) \_\_\_\_\_, их совокупная номинальная стоимость (тыс. руб.) \_\_\_\_\_;

доля в уставном капитале кредитной организации после указанного приобретения акций (долей) (с учетом ранее приобретенных) (%) \_\_\_\_\_.

Сведения для оценки финансового положения физических лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации:

совокупная номинальная стоимость акций (долей) кредитной организации, принадлежащих акционерам (участникам) кредитной организации, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.) \_\_\_\_\_;

доля в уставном капитале кредитной организации, принадлежащая акционерам (участникам) кредитной организации, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%) \_\_\_\_\_.

## РАЗДЕЛ I

### ЛИЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Место жительства \_\_\_\_\_  
(почтовый индекс, адрес места жительства (регистрации))

Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
(вид документа, кем и когда выдан, дата рождения, место рождения владельца документа)

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

Банковские счета, используемые для осуществления предпринимательской деятельности (с указанием номеров банковских счетов и наименований кредитных организаций) \_\_\_\_\_



## 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) <sup>2</sup> и обязательств <sup>3</sup> (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 банках	
5	Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях	
6	Иные доходы (указать вид дохода): а) б) ...	
7	ИТОГО по главе 1:	
8	Глава 2. Сведения о расходах	
9	Сумма уплаченных налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации <sup>4</sup>	
10	Сумма уплаченных налогов в соответствии с законодательством иностранных государств <sup>4</sup>	
11	Сумма налогов, обязанность по уплате которых не прекращена в связи с тем, что установленный срок их уплаты не наступил <sup>4</sup>	
12	Сумма, подлежащая взысканию на основании исполнительных документов	
13	Величина вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, которые находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами)	
14	Величина вложений физического лица: в акции (доли) юридического лица, принадлежащего к той группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо <sup>5</sup> ; в акции (доли) кредитных организаций <sup>5</sup>	
15	Сумма собственных средств физического лица, указанная в полученном, но не реализованном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, или неиспользованная часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично	
16	Иные фактически произведенные расходы (указать вид расхода) <sup>6</sup> : а) б) ...	
17	ИТОГО по главе 2:	
18	Величина превышения доходов над расходами (строка 7 минус строка 17)	
19	Глава 3. Сведения об обязательствах <sup>7</sup>	
20	Кредитор (иное юридическое или физическое лицо, перед которым имеется обязательство), срок обязательства, сумма обязательства <sup>8</sup>	
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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации); при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей):

#### Подраздел I. Недвижимое имущество

№ п/п	Вид и наименование имущества <sup>9</sup>	Основание приобретения <sup>10</sup>	Форма собственности <sup>11</sup>	Фактический адрес	Параметры, характеризующие недвижимое имущество (в том числе площадь здания, строения, земельного участка и так далее)	Стоимость (по цене приобретения или по данным организации технической инвентаризации или рыночная стоимость) (тыс. руб.) <sup>12</sup>
1	2	3	4	5	6	7

#### Подраздел II. Транспортные средства

№ п/п	Вид и марка транспортного средства <sup>13</sup>	Основание приобретения <sup>14</sup>	Форма собственности <sup>15</sup>	Место регистрации	Стоимость (по цене приобретения или рыночная стоимость) (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	Вид и валюта счета	Дата открытия счета	Номер счета	Остаток на счете (тыс. руб.) <sup>16</sup>
1	2	3	4	5	6

#### Подраздел IV. Ценные бумаги и иное участие в коммерческих организациях, кооперативах, фермерских хозяйствах

##### Глава 1. Акции и иное участие в коммерческих организациях, кооперативах, фермерских хозяйствах

№ п/п	Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма коммерческой организации или наименование производственного, сельскохозяйственного кооператива или фермерского хозяйства <sup>17</sup>	Фактический адрес	Уставный (складочный) капитал (тыс. руб.) <sup>18</sup>	Доля в уставном (складочном) капитале коммерческой организации, или пай члена производственного, в том числе сельскохозяйственного, кооператива, или доля в имуществе фермерского хозяйства <sup>19</sup>	Основание <sup>20</sup>
1	2	3	4	5	6

##### Глава 2. Иные ценные бумаги

№ п/п	Ценная бумага <sup>21</sup>	Эмитент, выпустивший ценную бумагу	Номинальная стоимость ценной бумаги (тыс. руб.)	Общее количество	Общая стоимость (тыс. руб.) <sup>22</sup>
1	2	3	4	5	6



ИТОГО по подразделу IV “Ценные бумаги и иное участие в коммерческих организациях, кооперативах, фермерских хозяйствах” — суммарная стоимость ценных бумаг, долей участия в уставных (складочных) капиталах коммерческих организаций, паев члена производственно-го, в том числе сельскохозяйственного, 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, подпись<sup>23</sup>):

с проверкой Банком России в лице территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) достоверности настоящих Сведений и прилагаемых к ним документов согласен (согласна);

обязуюсь представить по запросу территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) данные, поясняющие информацию, указанную в Сведениях, или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки 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 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)

<sup>1</sup> При положительном ответе соответствующая сумма при расчете исключается из величины доходов физического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) и (или) устанавливающего (установившего) контроль в отношении акционеров (участников).

<sup>2</sup> 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей) (на дату расходования средств) соответственно.

<sup>3</sup> 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей).

<sup>4</sup> Указывается сумма уплаченных (подлежащих уплате) налогов в соответствии с абзацем вторым пункта 5.8 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 зако-

ном иностранного физического лица) срок уплаты налога на такие доходы не наступил, то физическое лицо также указывает в данной строке соответствующие суммы налогов, подлежащих уплате.

<sup>5</sup> Указывается сумма вложений физического лица в акции (доли) юридического лица, принадлежащего к той группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо (включая кредитную организацию, для приобретения акций (долей) которой проводится оценка финансового положения, если физическое лицо и кредитная организация входят в одну группу лиц), и в акции (доли) кредитных организаций.

<sup>6</sup> Указывается сумма иных фактически произведенных расходов физического лица, предусмотренных настоящим Положением.

<sup>7</sup> Указываются все имеющиеся на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной 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, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства, на сумму, превышающую 500-кратный размер минимальной оплаты труда, установленный на указанную дату; 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. Для расчета суммы текущих (срочных, просроченных) обязательств, превышающих минимальный размер оплаты труда, в качестве минимального размера оплаты труда используется установленная законодательством Российской Федерации базовая сумма, исходя из которой производится исчисление платежей по гражданско-правовым обязательствам.

<sup>8</sup> Указывается вторая сторона обязательства: кредитор, его фамилия, имя и отчество (полностью) (наименование юридического лица), иное лицо, перед которым имеется обязательство, адрес места жительства (фактический адрес юридического лица) соответственно, сумма обязательства.

<sup>9</sup> Указывается вид имущества (земельные участки, жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, иное недвижимое имущество), а также реквизиты (дата, номер) документов, подтверждающих права собственности физического лица на данное имущество.

<sup>10</sup> Указываются основание приобретения (покупка, мена, дарение, наследование, приватизация и другие), а также реквизиты (дата, номер) соответствующего договора или правоустанавливающего документа.

<sup>11</sup> 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.

<sup>12</sup> Указывается стоимость, подтвержденная соответствующим документом.

<sup>13</sup> Указываются вид и марка транспортного средства (автомобили легковые, грузовые, автоприцепы, мототранспортные средства, сельхозтехника, иные транспортные средства).

<sup>14</sup> Указываются основание приобретения (покупка, мена, дарение, наследование и другие), а также реквизиты (дата, номер) соответствующего договора или правоустанавливающего документа.

<sup>15</sup> 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.

<sup>16</sup> 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей). При этом представляется справка кредитной организации (банка), подтверждающая наличие денежных средств на банковских счетах.

<sup>17</sup> Указывается полное фирменное наименование организации и ее организационно-правовая форма (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью и другие), наименование кооператива, фермерского хозяйства.

<sup>18</sup> Указывается зарегистрированный уставный (складочный) капитал согласно учредительным документам 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 Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей).

<sup>19</sup> Доля в уставном (складочном) капитале указывается в абсолютной величине, рассчитанной исходя из номинальной стоимости акций (долей), и в процентах от уставного (складочного) капитала (для акционерных обществ указываются также номинальная стоимость одной акции и количество акций). Пай члена производственного, в том числе сельскохозяйственного, кооператива или доля в имуществе фермерского хозяйства (при долевой собственности на имущество фермерского хозяйства) указывается в стоимостном выражении.

<sup>20</sup> 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 ценные бумаги допущены к обращению на организованном рынке (через организатора торговли на рынке ценных бумаг), вместо реквизитов договоров или акта могут быть представлены сведения о рыночной (биржевой) стоимости ценной бумаги, а величина имущества в этом случае может рассчитываться с учетом рыночной (биржевой) стоимости ценной бумаги на основании представленных физическим лицом документов, подтверждающих эту стоимость.

<sup>21</sup> Указываются все ценные бумаги (облигации, векселя и другие), за исключением акций, указанных в главе 1 подраздела IV настоящего приложения.

<sup>22</sup> Указывается общая стоимость ценных бумаг исходя из стоимости их приобретения, а в случае невозможности определения — исходя из рыночной (биржевой) стоимости, если ценные бумаги допущены к обращению на организованном рынке (через организатора торговли на рынке ценных бумаг), или из номинальной стоимости; для обязательств, выраженных в иностранной валюте, стоимость указывается в рублях по курсу Банка России на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия Банка России — дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации — дате оплаты акций (долей).

<sup>23</sup> Свидетельство о достоверности информации подписывается физическим лицом лично. При отсутствии информации (сведений) в соответствующих строках (графах) Сведений проставляется прочерк.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации

№ 56 (1534)

16 ИЮНЯ 2014

МОСКВА

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

В.А. Поздышев, М.И. Сухов, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,

Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



Учредитель — Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБЛ Маркетинг Про"  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1