



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

"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"

(утв. Банком России 18.02.2014 N 416-П)
(ред. от 10.10.2017)

(Зарегистрировано в Минюсте России
03.06.2014 N 32539)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 02.02.2018

Зарегистрировано в Минюсте России 3 июня 2014 г. N 32539

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

18 февраля 2014 г. N 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**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка России от 25.11.2014 N 3454-У,
от 15.04.2016 N 3999-У, от 05.04.2017 N 4344-У, от 27.06.2017 N 4435-У,
от 10.10.2017 N 4575-У)

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 N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 40, ст. 5036) и статьей 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 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 ходатайство 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;

в случаях когда в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 октября 2013 года N 146-И "О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2013 года N 30885 ("Вестник Банка России" от 22 января 2014 года N 8) (далее - Инструкция Банка России N 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 допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России - Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России. (в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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 N 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 N 15615, 18 июня 2010 года N 17590,

22 декабря 2010 года N 19313, 20 июня 2011 года N 21060, 16 декабря 2011 года N 22650, 10 июля 2012 года N 24863, 20 сентября 2012 года N 25499, 20 декабря 2012 года N 26203, 29 марта 2013 года N 27926, 14 июня 2013 года N 28809, 11 декабря 2013 года N 30579 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2009 года N 75-76, от 25 июня 2010 года N 35, от 28 декабря 2010 года N 72, от 28 июня 2011 года N 34, от 23 декабря 2011 года N 73, от 19 июля 2012 года N 41, от 26 сентября 2012 года N 58, от 27 декабря 2012 года N 76, от 30 марта 2013 года N 20, от 25 июня 2013 года N 34, от 28 декабря 2013 года N 79-80) (далее - Указание Банка России N 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, 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 допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) решения о выдаче физическому лицу предварительного согласия Банка России до даты оплаты им акций (долей) кредитной организации прошло менее трех месяцев или если увеличение уставного капитала кредитной организации произошло в результате мены или конвертации требований кредиторов по субординированным депозитам, займам, облигационным займам (далее - субординированные инструменты), включая требования по невыплаченным процентам по субординированным инструментам, а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным инструментам (далее - требования кредиторов по субординированным инструментам), на обыкновенные акции (доли) кредитной организации в случаях, предусмотренных частью шестой статьи 25.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"; (в ред. Указаний Банка России от 15.04.2016 N 3999-У, от 05.04.2017 N 4344-У)

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 допуска и прекращения деятельности финансовых 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.
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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 N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года N 16965, 17 декабря 2010 года N 19217, 15 июня 2011 года N 21033, 22 сентября 2011 года N 21869, 16 декабря 2011 года N 22645, 5 ноября 2013 года N 30308, 25 декабря 2013 года N 30818 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2010 года N 23, от 30 декабря 2010 года N 73, от 22 июня 2011 года N 33, от 28 сентября 2011 года N 54, от 21 декабря 2011 года N 72, от 13 ноября 2013 года N 61, от 20 января 2014 года N 5-6) (далее - Инструкция Банка России N 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.

1.8. Полномочия структурных подразделений Банка России, предусмотренные настоящим Положением, также осуществляются Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (включая входящие в его структуру центры допуска финансовых организаций).

Территориальные учреждения Банка России осуществляют полномочия, предусмотренные настоящим Положением, до принятия Председателем Банка России решения об их прекращении.
(п. 1.8 введен Указанием Банка России от 10.10.2017 N 4575-У)

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 N 415-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года N 32524 ("Вестник Банка России" от 16 июня 2014 года N 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 документах, 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 допуска и прекращения деятельности финансовых 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 трех лет.
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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 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 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 допуска и прекращения деятельности финансовых 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.
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется на основе формы отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.
(в ред. Указания Банка России от 15.04.2016 N 3999-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 (части) 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, N 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:

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

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:

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

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 допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) дополнительное обоснование использованной при расчете величины превышения его доходов над расходами над расходами текущей рыночной стоимости указанного имущества на дату его приобретения (оценки, реализации).
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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 допуска и прекращения деятельности финансовых 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.
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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

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, N 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 которые супругом, получившим доходы (владеющим имуществом), представлены подтверждающие документы. При этом:

в Сведениях обоих супругов указываются доходы, полученные супругом (имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на одного из супругов), без 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; (в ред. Указания Банка России от 15.04.2016 N 3999-У)

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 полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, не реализованном на дату, предшествующую дате представления 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 несколькими 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](#));
КонсультантПлюс: примечание.

В официальном тексте документа, видимо, допущена опечатка: возможно, имелась в виду строка 18 раздела III Сведений, а не строка 17.

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, копии 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 направлениях 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 иностранным банком, имеющим кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "BB+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "Ba2" или кредитной организацией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющей кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России, присвоенный хотя бы одним из кредитных рейтинговых агентств, определенных таким решением Совета директоров Банка России из числа внесенных Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4348). (п. 6.3 в ред. Указания Банка России от 27.06.2017 N 4435-У)

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) налоговому органу 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 неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации.

6.11. Если физическим лицом в результате осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам получено более 10 процентов обыкновенных акций (долей) кредитной организации в случаях, предусмотренных частью шестой статьи 25.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", то такое физическое лицо не позднее 90 календарных дней с даты государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала, представляет в кредитную организацию для оценки его финансового положения [Сведения](#) с приложением документов, подтверждающих источники происхождения собственных средств (доходов) физического лица, а также справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления указанных [Сведений](#) и документов.

В Сведениях, представляемых таким физическим лицом, отражаются Сведения о доходах и информация по [главе 3 раздела III](#) Сведений. При этом [раздел II](#), [глава 2 раздела III](#), [раздел IV](#) Сведений не заполняются.

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

Документы, указанные в [абзаце первом](#) настоящего пункта, представляются кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не позднее 10 рабочих дней со дня их поступления в кредитную организацию.

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

Если финансовое положение физического лица не соответствует требованиям, установленным [абзацем пятым](#) настоящего пункта, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) использует эту информацию в целях осуществления текущего надзора за деятельностью кредитной организации.
(п. 6.11 введен Указанием Банка России от 15.04.2016 N 3999-У)

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 допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России):
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

в соответствии с Инструкцией Банка России N 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 N 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 допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России.
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

7.2. Документы, представляемые для оценки финансового положения, оформляются в соответствии с главой 29 Инструкции Банка России N 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 - заключение), подготавливаемое территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, или кредитной организацией, проводившей оценку финансового положения физического лица на основании [пункта 1.5](#) настоящего Положения), должно содержать:
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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 допуска и прекращения деятельности финансовых 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.
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

7.6. Заключение территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России), подготовленное по результатам анализа финансового положения физического лица, подписывается руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России (руководителем (заместителем руководителя) Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) или иным уполномоченным лицом и хранится в юридическом деле кредитной организации.
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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 N 338-П "О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2009 года N 14396 ("Вестник Банка России" от 30 июля 2009 года N 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 допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России);
(в ред. Указания Банка России от 05.04.2017 N 4344-У)

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.

8.4. Особенности использования рейтингов кредитоспособности в целях применения настоящего Положения могут быть установлены иными нормативными актами Банка России.
(п. 8.4 введен Указанием Банка России от 25.11.2014 N 3454-У)

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Положению Банка России
от 18 февраля 2014 года N 416-П

"О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации"

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка России от 15.04.2016 N 3999-У,
от 05.04.2017 N 4344-У)

В _____
наименование территориального учреждения Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых 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) _____.

ИНН (при наличии) _____.

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

Номер телефона (факса), по которому со мною можно связаться в рабочее время _____.

РАЗДЕЛ II СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ (НАМЕРЕНИИ УЧАСТИЯ) ЛИБО О ПОЛУЧЕННЫХ ОТКАЗАХ В ПРИОБРЕТЕНИИ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И (ИЛИ) СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК, НАПРАВЛЕННЫХ НА УСТАНОВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ В ОТНОШЕНИИ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Подраздел I. Сведения о рассмотрении в настоящее время документов на согласование приобретения мною акций (долей) кредитных организаций и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитных организаций, а также о проведении проверки правомерности участия и оплаты акций (долей) кредитных организаций <1>

N п/п	Наименование кредитной организации	Дата подачи документов (дата оплаты акций (долей) в уставном капитале)	Стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации и (или) общая номинальная стоимость акций (долей), принадлежащих акционерам (участникам) кредитной организации, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.)	Размер приобретаемой (приобретенной) доли в уставном капитале кредитной организации и (или) доли в уставном капитале кредитной организации, принадлежащей акционерам (участникам), в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%)	Наименование территориального учреждения Банка России, рассматривающего документы (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России)
1	2	3	4	5	6

Подраздел II. Сведения о полученных отказах в приобретении мной акций (долей) кредитных организаций и (или) в совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитных организаций, за период, за который представляются Сведения

N п/п	Наименование кредитной	Дата подачи документов	Стоимость приобретаемых	Размер приобретаемой	Дата отказа	Основание отказа	Наименование территориального
-------	------------------------	------------------------	-------------------------	----------------------	-------------	------------------	-------------------------------

	организации		(приобретенных) акций (доли) кредитной организации и (или) номинальная стоимость акций (доли), принадлежащих акционерам (участникам) кредитной организации, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.)	(приобретенной) доли в уставном капитале кредитной организации или доли в уставном капитале кредитной организации, принадлежащей акционерам (участникам), в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%)			учреждения Банка России, установившего основания для отказа (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России)
1	2	3	4	5	6	7	8

РАЗДЕЛ III
СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПОДТВЕРЖДЕННЫЕ ИСТОЧНИКАМИ ИХ ПРОИСХОЖДЕНИЯ
ЗА ПЕРИОД С "__" _____ ГОДА ПО "__" _____ ГОДА

N п/п	Виды доходов, расходов и обязательств	Величина доходов (расходов) <2> и обязательств <3> (тыс. руб.)
1	2	3
1	Глава 1. Сведения о доходах	
2	Доход по основному месту работы, включая доход от работы по совместительству	
3	Доход от предпринимательской деятельности	
4	Доход от вкладов (депозитов), открытых на имя физического лица в 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 <4>	
10	Сумма уплаченных налогов в соответствии с законодательством иностранных государств <4>	
11	Сумма налогов, обязанность по уплате которых не прекращена в связи с тем, что установленный срок их уплаты не наступил <4>	
12	Сумма, подлежащая взысканию на основании исполнительных документов	
13	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 <5>; в акции (доли) кредитных организаций <5>	

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) <6>: а) б) ...	
17	ИТОГО по главе 2:	
18	Величина превышения доходов над расходами (строка 7 минус строка 17)	
19	Глава 3. Сведения об обязательствах <7>	
20	Кредитор (иное юридическое или физическое лицо, перед которым имеется обязательство), срок обязательства, сумма обязательства <8>	
21	ИТОГО по главе 3:	

РАЗДЕЛ IV
СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ

Сообщаю сведения об имуществе, принадлежащем мне на праве собственности, в том числе на праве общей (долевой, совместной) собственности, на дату, предшествующую дате представления Сведений (в случае получения последующего согласия 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 <9>	Основание приобретения <10>	Форма собственности <11>	Фактический адрес	Параметры, характеризующие недвижимое имущество (в том числе площадь здания, строения, земельного участка и так далее)	Стоимость (по цене приобретения или по данным организации технической инвентаризации или рыночная стоимость) (тыс. руб.) <12>
1	2	3	4	5	6	7

Подраздел II. Транспортные средства

№ п/п	Вид и марка транспортного средства <13>	Основание приобретения <14>	Форма собственности <15>	Место регистрации	Стоимость (по цене приобретения или рыночная стоимость) (тыс. руб.)
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.) <16>
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 <17>	Фактический адрес	Уставный (складочный) капитал (тыс. руб.) <18>	Доля в уставном (складочном) капитале коммерческой организации или пай члена производственного, в том числе сельскохозяйственного кооператива, или доля в имуществе фермерского хозяйства <19>	Основание <20>
1	2	3	4	5	6

Глава 2. Иные ценные бумаги

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

ИТОГО по подразделу IV "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 производственного, 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 <23>):

с проверкой Банком России в лице территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых 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 допуска и прекращения деятельности финансовых 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)

<1> 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).

<2> Для доходов (расходов), полученных (осуществленных) в иностранной валюте, величина доходов (расходов) учитывается в рублях по официальному курсу Банка России на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия 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.

<3> Указывается сумма основного обязательства (без суммы процентов); для обязательств, выраженных в иностранной валюте, сумма указывается в рублях по официальному курсу Банка России на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия 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).

<4> 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 законом иностранного физического лица) срок уплаты налога на такие доходы не наступил, то физическое лицо также указывает в данной строке соответствующие суммы налогов, подлежащих уплате.

<5> Указывается сумма вложений физического лица в акции (доли) 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.

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

<7> Указываются все имеющиеся на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия 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.

<8> 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.

<9> 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.

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

<11> Указывается форма собственности, при совместной собственности указываются иные лица (фамилия, имя и отчество (в случае, если имеется) полностью), в собственности которых находится имущество, при долевой собственности указывается доля физического лица.

<12> Указывается стоимость, подтвержденная соответствующим документом.

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

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

<15> Указывается форма собственности, при совместной собственности указываются иные лица (фамилия, имя и отчество (в случае, если имеется) полностью), в собственности которых находится имущество, при долевой собственности указывается доля физического лица.

<16> Указываются денежные средства в кредитных организациях (банках); для счетов в иностранной валюте - в рублях по официальному курсу Банка России на дату, предшествующую дате представления Сведений (в случае получения последующего согласия 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.

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

<18> 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).

<19> 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) указываются в стоимостном выражении.

<20> Указывается основание приобретения доли в уставном (складочном) капитале, вноса (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.

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

<22> 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).

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