

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«__» _____ г.

№ _____

г. Москва

Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»

Настоящее Положение на основании части пятой, пункта 1 части шестнадцатой, части девятнадцатой статьи 11, пунктов 6 и 7 части первой статьи 14 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8,

ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115; № 53, ст. 8440 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661; № 23, ст. 2921; № 30, ст. 4151; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7486; № 52, ст. 7787, 7825; 2020, № 52, ст. 8593 2021 № 1, ст. 34; № 9, ст. 1470; № 15, ст. 2446; № 17, ст. 2878; № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5078, 5151, 5152 5181; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 40; № 10, ст. 1401; № 14, ст. 2190; № 16, ст. 2614; № 29, ст. 5233, 5259, 5286; № 43, ст. 7271; № 47, ст. 8108; № 50, ст. 8792; 2023, № 1, ст. 16, 18, 54; № 25, ст. 4447; № 31, ст. 5766, 5784; № 32, ст. 6149, 6154, 6174, 6214; № 51, ст. 9139; № 52, ст. 9515 2024, № 26, ст. 3553; № 31, ст. 4458, 4461, 4462, 4463; № 33, ст. 4956, 4971; № 48, ст. 7214; № 53, ст. 8532, 8542; 2025, № 7, ст. 541; № 9, ст. 847; № 21, ст. 2526; № 26, ст. 3493; № 30, ст. 4408; № 31, ст. 4631, 4633, 4639, 4707; № 48, ст. 7242) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"), пунктов 1 и 3 части девятой статьи 61, частей седьмой и восьмой статьи 76.9-2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, №

45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 30, ст. 4150; № 31, ст. 4418, 4423, 4430; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787, 7800; 2020, № 12, ст. 1642; № 14, ст. , 2021, 2027, 2036; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 53; № 9, ст. 1467, 1470; № 15, ст. 2446; № 17, ст. 2878; № 18, ст. 3060; № 24, ст. 4179, 4210; № 27, ст. 5078, 5171, 5187; № 49, ст. 8142; № 50, ст. 8405; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 12, 53; № 29, ст. 5286; 2023, № 25, ст. 4432, 4442; № 29, ст. 5304, 5316, 5317; № 31, ст. 5766; № 32, ст. 6154, 6174; 2024, № 18, ст. 2410; № 33, ст. 4919, 4971; № 48, ст. 7221; № 51, ст. 7847; № 53, ст. 8531, 8532; 2025, № 7, ст. 541; № 9, ст. 847; № 14, ст. 1574; № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4707; № 51, ст. 7990; № 52, ст. 8292, 8330) (далее - Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", подпункта 5 пункта 8 и абзаца первого пункта 10.1 статьи 32.1, абзаца второго пункта 7 и абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 9 статьи 32.10 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст.

6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, 5115; № 49, ст. 7524; 2019, № 18, ст. 2212; № 49, ст. 6953; 2020, № 52, ст. 8588; 2021, № 1, ст. 53; № 9, ст. 1470; № 24, ст. 4210, 4212; № 27, ст. 5171; 2022, № 11, ст. 1596; № 13, ст. 1960; № 14, ст. 2194; № 29, ст. 5294; 2023, № 1, ст. 41; № 18, ст. 3241; № 32, ст. 6154, 6174, 6213; 2024, № 1, ст. 12; № 31, ст. 4458; № 33, ст. 4952; № 53, ст. 8488, 8531, 8532, 8562; 2025, № 9, ст. 847; № 47, ст. 7051) (далее - Федеральный закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации"), подпункта 3 пункта 1, абзаца первого пункта 2 статьи 4.1, абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 28 и абзаца второго пункта 28.1 статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115; 2019, № 49, ст. 6953; 2020, № 12, ст. 1653; № 24, ст. 3755; № 30, ст. 4738; № 50, ст. 8054; 2021, № 1, ст. 76; № 9, ст. 1470; № 17, ст. 2878; № 24, ст. 4208, 4210, 4212; № 27, ст. 5171; № 52, ст. 8974; 2022, № 27, ст. 4613; № 29, ст. 5204; 2023, № 1, ст. 3; № 5, ст. 702; № 25, ст. 4415; № 29, ст. 5317; № 32, ст. 6154, 6174, 6191; 2024, № 1, ст. 13; № 29, ст. 4106; № 31, ст. 4458; № 48, ст. 7197; № 51, ст. 7869; № 53, ст. 8532; 2025, №

9, ст. 847; № 21, ст. 2545; № 31, ст. 4684) (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"), подпункта 3 пункта 1 и абзаца первого пункта 2 статьи 38.1, абзаца второго пункта 7 и абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 9 статьи 38.2 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830; 2019, № 18, ст. 2199; № 30, ст. 4150; № 49, ст. 6953; 2020, № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5065; 2021, № 27, ст. 5171; 2023, № 1, ст. 16; № 5, ст. 702; № 32, ст. 6154, 6174; № 52, ст. 9513; 2024, № 1, ст. 12; № 31, ст. 4458; № 33, ст. 4983; № 48, ст. 7197; № 53, ст. 8488, 8532, 8542; 2025, № 21, ст. 2545) (далее - Федеральный закон "Об инвестиционных фондах"), пункта 4 части 1 и части 2 статьи 4.3, части 7 и подпунктов "а" и "в" пункта 1 части 9 статьи 4.4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669, № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560; № 53, ст. 8440, 8463, 8480; 2019, № 31, ст. 4430; № 49, ст. 6953; 2020, № 29, ст. 4506; № 31, ст. 5065; 2021, № 27, ст. 5751; № 50, ст. 8405; 2023, № 32, ст. 6149, 6154, 6174; 2024, № 26, ст. 3553; № 31, ст. 4458; № 53, ст. 8532; 2025, № 7, ст. 541; № 30, ст. 4399; № 31, ст. 4631; № 52, ст. 8332) устанавливает:

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

физического или юридического лица - учредителя (участника) кредитной

организации;

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

физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации, приобретающего 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 9, ст. 1274; № 18, ст. 2561; № 24, ст. 3402; № 31, ст. 4848; № 49, ст. 7523; № 53, ст. 8440, ст. 8498; 2019, № 29, ст. 3854; № 49, ст. 6962; № 52, ст. 7803, ст. 7827; 2020, № 9, ст. 1125; № 14, ст. 2027; № 17, ст. 2718; № 50, ст. 8074; № 52, ст. 8581; 2021, № 8, ст. 1201; № 24, ст. 4184; № 27, ст. 5103, ст. 5171, ст. 5180; 2022, № 8, ст. 1034, ст. 1035; № 14, ст. 2195; № 24, ст. 3928; № 50, ст. 8794; № 52, ст. 9371; 2023, № 1, ст. 67; № 29, ст. 5317, ст. 5319; 2024, № 17, ст. 2291; № 18, ст. 2407; № 29, ст. 4114; № 33, ст. 4971; № 43, ст. 6299; № 53, ст. 8549; 2025, № 26, ст. 3512) (далее - группа лиц), приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

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

контроль в отношении указанного юридического лица;

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

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

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

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

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

юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации);

основания для признания финансового положения указанных лиц неудовлетворительным;

порядок запроса и получения информации о финансовом положении указанных лиц;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка финансового положения проводится Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России:

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации - в отношении физического или юридического лица (далее при совместном упоминании - лицо), совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, и лица, осуществляющего контроль в отношении такого лица. Для целей настоящего Положения понятие контроля определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее - приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории

Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее - приказ Минфина России № 98н), и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н;

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

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

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России на приобретение акций (долей) некредитной финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации - в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) некредитной финансовой организации, и (или) сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации;

при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации, проводимой при рассмотрении документов, представленных для

государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации при увеличении ее уставного капитала или для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала (далее - проверка правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации) (за исключением случая, предусмотренного абзацем восьмым настоящего пункта), - в отношении лица, приобретающего более одного процента акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) при увеличении ее уставного капитала, лица, приобретающего до одного процента акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных), если стоимость приобретаемых акций или стоимость вклада (дополнительного вклада) превышает двадцать миллионов рублей, в том числе указанного в абзаце первом пункта 1.2 настоящего Положения, в случае, если кредитной организацией не представлено заключение, предусмотренное пунктом 1.2 настоящего Положения;

при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации (за исключением случая, предусмотренного абзацем восьмым настоящего пункта) - в отношении лица, информация о котором подлежит отражению в разделе 6 «Список аффилированных лиц кредитной организации» формы отчетности 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 10.04.2023 № 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)", зарегистрированному Министерством

юстиции Российской Федерации 16 августа 2023 года № 74823, 22 января 2024 года № 76927, 29 мая 2024 года № 78345, 10 октября 2024 года № 79758, 25 октября 2024 года № 79916, 19 декабря 2024 года № 80633, 24 июля 2025 года № 83051, 11 декабря 2025 года № 84552 (далее – Указание Банка России № 6406-У), приобретающего акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала (независимо от размера приобретаемых таким лицом акций (долей) (далее - аффилированное лицо кредитной организации));

при проверке правомерности оплаты акций кредитной организации в случае, если в Банк России представлено уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации, размещение которых осуществлялось на организованных торгах, – в отношении лица, которому в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России требовалось согласие Банка России на приобретение акций кредитной организации. В случае если указанное согласие Банка России на дату представления документов для государственной регистрации изменений в устав получено не было и приобретателем представлено ходатайство о получении последующего согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации, предусмотренная настоящим абзацем оценка финансового положения проводится в рамках рассмотрения вопроса о выдаче последующего согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации;

при рассмотрении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации (в том числе получении микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации) - в отношении ее учредителя и лица, осуществляющего контроль в отношении такого учредителя;

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление страхования и перестрахования - в отношении лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) лицензии

на осуществление перестрахования, лица, осуществляющего контроль в отношении такого лица, и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) лицензии на осуществление перестрахования;

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии управляющей компании - в отношении лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии управляющей компании, лица, осуществляющего контроль в отношении такого лица, и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии управляющей компании;

при рассмотрении вопроса о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций - в отношении лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, лица, осуществляющего контроль в отношении такого лица, и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании;

при рассмотрении вопроса о предоставлении лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию - в отношении лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций соискателя лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, лица, осуществляющего контроль в отношении такого лица, и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

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

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

некредитной финансовой организации.

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

В этом случае в Западный центр допуска финансовых организаций или Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее при совместном упоминании - Центр допуска) в составе документов, представляемых для проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации, должно быть представлено заключение кредитной организации о соответствии финансового положения лица требованиям, установленным подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения (далее - заключение кредитной организации), и оценка финансового положения лица Центром допуска не проводится.

Заключение кредитной организации должно быть составлено в двух экземплярах, подписано уполномоченным лицом кредитной организации и заверено печатью кредитной организации (при наличии). Один экземпляр заключения направляется в Центр допуска, второй экземпляр хранится в кредитной организации вместе с документами, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения, в течение сроков, установленных приказом Федерального архивного агентства от 20 декабря 2019 года № 236 «Об утверждении перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения», зарегистрированным Министерством

юстиции Российской Федерации 6 февраля 2020 года № 57449.

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

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

1.3. Оценка финансового положения не проводится в следующих случаях:

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

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

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение юридическим или физическим лицом права распоряжения акциями (долями) финансовой организации на основании доверенности;

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение долей финансовой организации в случае распределения по решению общего собрания участников принадлежащей финансовой организации в форме общества с ограниченной ответственностью доли в ее уставном капитале,

ранее приобретенной у участников, между участниками пропорционально их долям в уставном капитале финансовой организации (за исключением случаев, когда в результате указанного распределения будет установлен контроль в отношении финансовой организации);

при рассмотрении документов, представленных для государственной регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации или для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью, связанных с увеличением ее уставного капитала за счет ее имущества (собственных средств) в пределах остатков, числящихся на балансовых счетах по учету прироста стоимости основных средств при переоценке, и (или) суммы эмиссионного дохода, и (или) средств нераспределенной прибыли;

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

при рассмотрении документов, представленных для государственной регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации или для

государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью, в случае приобретения государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" акций (долей) банков - участников системы страхования вкладов в соответствии с частью 6 статьи 15 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816) (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации");

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

1.4. В случае направления кредитной организацией в форме акционерного общества уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций Центр допуска для подтверждения правомерности оплаты акций кредитной организации, предусмотренной абзацами шестым - восьмым пункта 1.1

настоящего Положения, в целях принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала, на основании документов акционера такой кредитной организации, представленных в соответствии с настоящим Положением, проводит оценку его финансового положения и подготавливает заключение о соответствии его финансового положения требованиям, установленным настоящим Положением.

1.5. При рассмотрении вопроса о выдаче предварительного или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) финансовой организации группе лиц (при увеличении уставного капитала финансовой организации или на вторичном рынке) оценка финансового положения проводится в отношении лица (лиц), совершающего (совершающих) сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, а в случае, если сделка совершается с акциями (долями) кредитной организации, - также в отношении лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку. Оценка финансового положения иных лиц, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, не проводится.

1.6. Оценка финансового положения проводится в следующем порядке.

1.6.1. В случае если при проведении оценки финансового положения в отношении учредителя (участника) кредитной организации, лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) лицензии на осуществление перестрахования, лицензии управляющей компании, лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании (далее

соответственно – Заявитель, Акционер (участник) заявителя), в случаях, указанных в абзацах десятом – тринадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, в качестве такого лица выступает юридическое лицо, проверяется:

соответствие величины чистых активов (собственных средств), рассчитанных и скорректированных в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, или капитала (далее при совместном упоминании - скорректированные чистые активы (собственные средства (капитал) требованиям к достаточности величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), установленным главой 4 настоящего Положения, с учетом положений, установленных главами 7 – 9 настоящего Положения;

финансовые показатели деятельности;

соответствие иным требованиям, установленным подпунктами 5.10.1 - 5.10.9 пункта 5.10 настоящего Положения, с учетом положений, установленных главой 7 и 9 настоящего Положения или установленных подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1, подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения (в случае, когда лицом, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, является финансовая организация).

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

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

соответствие иным требованиям, установленным пунктом 12.11 настоящего Положения.

Если при проведении оценки финансового положения юридического лица в случае, указанном в абзаце десятом пункта 1.1 настоящего Положения, в качестве Заявителя выступает действующая страховая организация, проверяется соответствие требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 и 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения, а в случае, если указанное лицо

является финансовой организацией, - требованиям, установленным подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1, подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения.

Если при проведении оценки финансового положения физического лица в случае, указанном в абзаце десятом пункта 1.1 настоящего Положения, в качестве Заявителя выступает действующая страховая организация, проверяется соответствие требованию, установленному пунктом 10.10 настоящего Положения.

1.6.2. В случае если при проведении оценки финансового положения в отношении лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации, лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего контроль в отношении Акционера (участника) заявителя, и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) Заявителя, в случаях, указанных в абзацах десятом – тринадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, в качестве такого лица выступает юридическое лицо, проверяется соответствие требованиям, установленным пунктом 5.11 с учетом положений, установленных подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1, подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения (в случае, когда лицом, указанным в настоящем абзаце, является финансовая организация).

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

1.6.3. При проведении оценки финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, юридического лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, проверяется его соответствие требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 -10.2.6 пункта 10.2 настоящего Положения, а в случае, если указанное лицо является финансовой организацией, - требованиям, установленным подпунктами 8.1.2

и 8.1.3 пункта 8.1, подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения.

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

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

2.1. Для проведения оценки финансового положения юридических лиц, указанных в абзацах втором - пятом, седьмом и девятом пункта 1.1 настоящего Положения (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 и главах 7 – 10 и 13 настоящего Положения, учредителями создаваемой путем учреждения кредитной организации, лицом, приобретающим право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, юридическими лицами, ходатайствующими о выдаче предварительного (последующего) согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, должны быть представлены следующие документы.

2.1.1. Копии:

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за три последних отчетных года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - за три последних отчетных года, предшествующих дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации), с приложением копий аудиторских заключений в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации

аффилированным лицом кредитной организации - за последний отчетный год, предшествующий дате оплаты акций (долей). Датой представления указанных документов является дата регистрации документов Банком России (Центром допуска или Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее при совместном упоминании - Уполномоченное структурное подразделение Банка России) при представлении документов непосредственно в Банк России (Уполномоченное структурное подразделение Банка России) или дата отправки почтового отправления - при отправке документов по почте;

бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица составленной на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - также дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей), и бухгалтерского баланса на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей).

В случае если оплата по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, осуществлялась несколькими этапами, в целях оценки финансового положения датой оплаты признается дата совершения последнего платежа по такой сделке (если сделка осуществлена без оплаты, то в качестве даты оплаты признается дата перехода права собственности на акции (доли) финансовой организации).

В случае если статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2010, № 27, ст. 3420; 2011, № 1, ст. 12; № 19, ст. 2716; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2013, № 27,

ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 10, ст. 954; № 49, ст. 6912; 2016, № 27, ст. 4169, ст. 4195, ст. 4293; 2017, № 18, ст. 2673, 2018, № 1, ст. 65, 2018, № 18, ст. 2582) (далее - Федеральный закон "Об аудиторской деятельности") (личным законом иностранного юридического лица) не установлено требование о проведении обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, предусмотренной абзацем вторым настоящего подпункта (за исключением отчетности аффилированного лица кредитной организации, представляющего документы для проверки правомерности оплаты акций (долей), указанная отчетность, представляемая в Банк России для оценки финансового положения юридического лица (за исключением отчетности аффилированного лица кредитной организации, представляющего документы для проверки правомерности оплаты акций (долей), должна быть проверена аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и копия подготовленного аудиторского заключения должна быть представлена в составе документов для оценки финансового положения.

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

В выписку должны включаться формы (показатели) бухгалтерской (финансовой) отчетности, приложения (пояснения) к ней, необходимые для расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), расчета финансовых показателей деятельности, на основании которых может быть сделано заключение о соответствии финансового

положения юридического лица требованиям, установленным настоящим Положением, оценки финансовых результатов деятельности, достоверного и полного представления о финансовом положении, об изменениях в финансовом положении.

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

2.1.3. Расшифровки:

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

акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей), и на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), с указанием:

полного фирменного наименования юридического лица, являющегося дебитором или кредитором, его идентификационного номера налогоплательщика (далее - ИНН), основного государственного регистрационного номера юридического лица (далее – ОГРН);

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

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

суммы дебиторской или кредиторской задолженности по каждому дебитору и кредитору, в том числе просроченной;

суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности;

причины непогашения в срок просроченной дебиторской или кредиторской задолженности;

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

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

последнюю годовую отчетную дату и последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей), а также на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), с указанием:

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

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

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

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

Для целей настоящего Положения под финансовыми вложениями в акции (доли) финансовых организаций понимаются вложения в акции (доли) кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, определяемых в статье 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иностранных юридических лиц, являющихся финансовыми организациями в соответствии с личным законом иностранного юридического лица.

2.1.3.3. основных средств, балансовая стоимость каждого из которых превышает один миллион рублей на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России – также дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты

акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей), с указанием наименования основных средств, их балансовой стоимости и накопленного износа.

2.1.4. Документ, содержащий расчет суммы финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении (взаимном участии в уставном капитале), в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.6 настоящего Положения по состоянию на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой) или сведения об отсутствии перекрестного владения.

2.1.5. Документ, содержащий расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей), и на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей) кредитной организации).

В отношении иностранного юридического лица, являющегося аффилированным лицом кредитной организации, в целях проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации вместо документа, содержащего расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении), а также расшифровок и сведений, предусмотренных подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2 настоящего пункта, составленных на дату,

предшествующую дате оплаты акций (долей) кредитной организации, представляется документ, содержащий сведения, предусмотренные абзацем третьим подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения.

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

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

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

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

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

2.1.7. Документ, содержащий сведения об отсутствии (наличии) в отношении юридического лица производства по делу о банкротстве или процесса ликвидации, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №

43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052) (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"), на дату, предшествующую дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей), составленные самим юридическим лицом.

В отношении иностранного юридического лица документ, содержащий подтверждение отсутствия решений иностранных судов о признании его несостоятельным (банкротом), об открытии конкурсного производства или о ликвидации, составленный самим юридическим лицом.

2.1.8. Документ, содержащий сведения об участии (неучастии) юридического лица в судебных процессах, которые могут привести к потере им платежеспособности и финансовой устойчивости (следует привести подробную информацию по существу каждого судебного процесса), на дату, предшествующую дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей), составленные самим юридическим лицом.

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

2.1.10. Справка об отсутствии (наличии) у иностранного юридического лица (включая иностранный банк) задолженности по уплате налоговых и других обязательных платежей, выданная уполномоченным органом иностранного государства, не ранее чем за 90 календарных дней до даты представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - даты оплаты акций (долей).

В случае если личным законом иностранного юридического лица (включая иностранный банк) предоставление налогоплательщику уполномоченным органом иностранного государства сведений, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, не предусмотрено, иностранное юридическое лицо самостоятельно составляет такие сведения, которые должны быть подтверждены аудитором или лицом, правомочным оказывать юридические услуги на территории страны места регистрации данного юридического лица.

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

2.1.12. Документ, содержащий информацию о кредитном рейтинге по международной рейтинговой шкале, присвоенном иностранному юридическому лицу иностранным кредитным рейтинговым агентством, и электронный адрес страницы официального сайта этого кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация (далее - информация о

кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу) в случае, если представляется выписка из бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренная абзацем седьмым подпункта 2.1.1 настоящего пункта.

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

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

2.1.14. Документы, подтверждающие оплату (в том числе содержащие дату оплаты) по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, или подтверждающие переход права собственности (в том числе содержащие дату перехода права собственности) на акции (доли), в случае, если сделка осуществлена без оплаты, - при получении последующего согласия (одобрения) Банка России.

2.1.15. Документ, содержащий сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении их фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка

заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей), и на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей).

2.2. Для оценки финансового положения иностранного юридического лица, указанного в абзаце первом пункта 2.1 настоящего Положения, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "B+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "B1", или юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, имеющего кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России, присвоенный хотя бы одним из кредитных рейтинговых агентств, определенных таким решением Совета директоров Банка России, из числа внесенных Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 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, № 29, ст. 4348) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации") (далее - кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств), должны быть представлены:

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

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

документы, предусмотренные подпунктом 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения;

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

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

2.3. В отношении юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должны быть представлены копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за два последних отчетных года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России - за два последних отчетных года, предшествующих дате оплаты акций (долей) кредитной организации), документы, предусмотренные абзацем третьим подпункта 2.1.1, подпунктами 2.1.2, 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.7 - 2.1.10, 2.1.12 - 2.1.13 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения, а также отчет об оценке рыночной стоимости финансовых

вложений юридического лица, осуществленных в акции (доли) юридического лица (юридических лиц) совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, учредителя кредитной организации, Акционера (участника) Заявителя и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) Заявителя, находящихся в косвенном распоряжении такого юридического лица.

В отношении юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, по которым банки, небанковские кредитные организации, фонды, страховые организации, управляющие компании вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации на основании части 7 статьи 44 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", части седьмой статьи 62.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пункта 7 статьи 35.1 и пункта 2 статьи 36.14 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", пункта 7 статьи 28 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и пункта 11 статьи 51 Федерального закона "Об инвестиционных фондах", должны быть представлены только документы и сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.1, 2.1.7 - 2.1.8, 2.1.10, 2.1.13 пункта 2.1 настоящего Положения.

В отношении юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, имеющих кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, или юридических лиц, созданных по законодательству Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, должны быть представлены только копии

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за два последних отчетных года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России - за два последних отчетных года, предшествующих дате оплаты акций (долей) кредитной организации), документы, предусмотренные абзацем третьим подпункта 2.1.1, подпунктами 2.1.3.2 и 2.1.12 настоящего Положения, а также отчет об оценке рыночной стоимости финансовых вложений юридического лица, осуществленных в акции (доли) юридического лица (юридических лиц) совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, учредителя кредитной организации, Акционера (участника) Заявителя и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) Заявителя, находящихся в косвенном распоряжении такого юридического лица.

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

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

бухгалтерский баланс юридического лица на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей), и бухгалтерский баланс на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

документ, содержащий расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица, расшифровки

дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней, дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), и финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций в соответствии с подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2 пункта 2.1 настоящего Положения, на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей), и на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

документ, указанный в подпункте 2.1.13 пункта 2.1 настоящего Положения;

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

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

бухгалтерский баланс юридического лица (отчет о финансовом положении иностранного юридического лица, на основании которого произведен расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей);

документ, содержащий расчет стоимости скорректированных чистых

активов (собственных средств (капитала) юридического лица, расшифровки дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней, дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), и финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций в соответствии с подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2 пункта 2.1 настоящего Положения, на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей);

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

документ, указанный в подпункте 2.1.13 пункта 2.1 настоящего Положения;

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

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

2.5. Для оценки финансового положения иностранного юридического лица, указанного в абзаце первом пункта 2.4 настоящего Положения, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, или юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, имеющего кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, вместо документов, предусмотренных в подпунктах 2.4.1 и 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения, должны быть представлены:

копия бухгалтерского баланса юридического лица (отчета о финансовом положении иностранного юридического лица) на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей);

документ, содержащий расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей);

документ, содержащий информацию о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информацию о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации.

2.6. Для оценки финансового положения юридических лиц, указанных в абзацах десятом – тринадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, должны быть представлены документы, предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Положения, при этом бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционера (участника) Заявителя, предусмотренная абзацем третьим подпункта 2.1.1, и

документы, предусмотренные подпунктами 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.14, 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения, представляются на каждый последний календарный день месяца, предшествующего каждой дате оплаты (внесение средств в оплату уставного капитала и/или дополнительного капитала и/или на оказание материальной помощи (далее - оплата капитала) и/или на приобретение на вторичном рынке) акций (долей) Заявителя.

2.7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, должна быть составлена в соответствии с требованиями к бухгалтерской (финансовой) отчетности и документами в области регулирования бухгалтерского учета, установленными статьями 13-17 и 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861; № 49, ст. 7516; 2019, № 30, ст. 4149) (далее - Федеральный закон "О бухгалтерском учете").

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

Копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, а также аудиторского заключения о ней, в случае, если в соответствии со статьей 18 Федерального закона "О бухгалтерском учете" такая совокупность документированной информации размещена в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности Федеральной налоговой службы России (далее - ГИР БО ФНС России), не представляются. Сведения о размещении такой информации в ГИР БО ФНС России представляются юридическим лицом в составе документов.

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

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

2.10. Документы для оценки финансового положения юридического лица, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2004, № 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2717; 2006, № 27, ст. 2881; 2007, № 1, ст. 21; № 27, ст. 3213; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; 2008, № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 14, ст. 20; 2010, № 28, ст. 3554; 2011, № 49, ст. 7064; № 50, ст. 7347; 2012, № 27, ст. 3587; 2013, № 14, ст. 1651; № 51,

ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2304; № 26, ст. 3371; № 30, ст. 4268; 2015, № 1, ст. 10; № 13, ст. 1811; № 29, ст. 4385; 2016, № 1, ст. 11; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4265, ст. 4293, ст. 4294; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70, ст. 90; № 22, ст. 3041, ст. 3043; № 27, ст. 3954; № 32, ст. 5131; № 53, ст. 8454; 2019, № 30, ст. 4099, ст. 4128, ст. 4155) (далее - Основы законодательства Российской Федерации о нотариате).

2.11. Уполномоченное структурное подразделение Банка России в случае необходимости вправе в письменной форме запрашивать и получать у лиц, финансовое положение которых оценивается, информацию, поясняющую (расшифровывающую) сведения, содержащиеся в представленных документах, информацию об источниках происхождения денежных средств (имущества) указанных лиц или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки финансового положения юридического лица. Юридические лица, финансовое положение которых оценивается, обязаны представить такие документы в срок, установленный в запросе.

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

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

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

3.1. Расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица и оценка ее достаточности проводятся в случаях, предусмотренных:

3.1.1. абзацами вторым - пятым пункта 1.1 настоящего Положения:

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации - на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов;

при рассмотрении вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации - на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации;

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

3.1.3. абзацами девятым - тринадцатым пункта 1.1 настоящего Положения:

при рассмотрении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации - на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов;

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление страхования и перестрахования, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и о государственной регистрации выпуска акций фонда - на последний календарный день месяца, предшествующего каждой дате оплаты капитала (акций фонда).

Расчет величины скорректированных чистых активов (собственных

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

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

3.3. В случае если оплата акций (долей) финансовой организации осуществлялась юридическим лицом в несколько этапов, расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) и оценка ее достаточности проводятся на последний календарный день месяца, предшествующего последней дате оплаты (дате совершения последнего платежа) по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, - в случае, предусмотренном абзацем третьим подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, на последний

календарный день месяца, предшествующего последней дате оплаты акций (долей) (дате совершения последнего платежа) - в случае, предусмотренном подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.

3.4. В целях настоящего Положения стоимость чистых активов организаций, перечень которых установлен пунктами 1 и 2 Порядка определения стоимости чистых активов, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2014 года № 34299, 13 марта 2018 года № 50332, 28 октября 2020 года № 60619, 17 декабря 2020 года № 61513, 22 июня 2023 года № 73954, 30 мая 2025 года № 82425 (далее - приказ Минфина России № 84н), рассчитывается в соответствии с порядком, установленным приказом Минфина России № 84н.

Величина капитала страховой организации определяется на основе формы отчетности 0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации", установленной приложением 1 к Положению Банка России от 6 июля 2020 года № 728-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2020 года № 59191, 20 сентября 2022 года № 70157, 20 сентября 2023 года № 75277, 17 октября 2024 года № 79804.

Величина капитала фонда определяется на основе формы отчетности 0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества", установленной приложением 1 к Положению Банка России от 29 июня 2020 года № 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 31

июля 2020 года № 59136, 10 ноября 2021 № 65746, 20 сентября 2022 года № 70157, 20 сентября 2023 года № 75278, 29 октября 2024 года № 79958.

Величина капитала управляющей компании определяется на основе формы отчетности 0420002 "Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации", установленной приложением 1 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года № 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 7 ноября 2024 года № 80059.

Величина собственных средств (капитала) микрофинансовой компании определяется на основе формы отчетности 0420842 "Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда", установленной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49202, 8 ноября 2024 года № 80071 (далее - Положение Банка России № 614-П), и формы отчетности 0420810 "Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации", установленной приложением 5 к Положению Банка России № 614-П.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется на основе формы отчетности 0409123 "Расчет собственных

средств (капитала) ("Базель III"), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У.

3.5. Величина чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица рассчитывается в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, или в соответствии с абзацами первым - пятым пункта 3.4 настоящего Положения.

Экономическое содержание показателя чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица должно соответствовать стоимости чистых активов, определяемых в пункте 4 Порядка определения стоимости чистых активов, утвержденного приказом Минфина России № 84н.

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

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

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

на сумму финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении с другим учредителем (участником) финансовой организации (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) финансовой организации), а также на сумму финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении учредителя (участника) финансовой организации (юридического лица, приобретающего акции (доли) финансовой

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

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

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

на сумму уставного капитала, которая оплачена, но соответствующие изменения, внесенные в устав юридического лица, связанные с увеличением уставного капитала, не зарегистрированы в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7061; 2012, № 14, ст. 1553; № 31, ст. 4322; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6699; 2014, № 14, ст. 1551; № 19, ст. 2312; № 30, ст. 4217, ст. 4242; 2015, № 1, ст. 10, ст. 42; № 13, ст. 1811; № 27, ст. 4000, ст. 4001; № 29, ст. 4363; 2016, № 1, ст. 11, ст. 29; № 5, ст. 559; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4248, ст. 4293, ст. 4294; 2017,

№ 1, ст. 12, ст. 29; № 31, ст. 4775; № 45, ст. 6586; 2018, № 1, ст. 65; № 22, ст. 3041; № 32, ст. 5088, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 46, ст. 6416, ст. 6423; № 48, ст. 6739; 2020, № 29, ст. 4513; № 30, ст. 4755; № 31, ст. 5027, ст. 5048; № 44, ст. 6892; 2021, № 22, ст. 3678; № 27, ст. 5182; 2022, № 1, ст. 4, ст. 15, ст. 61; № 13, ст. 1961; № 24, ст. 3916, ст. 3927; № 29, ст. 5287; № 45, ст. 7672; 2023, № 1, ст. 16; № 16, ст. 2763, ст. 2764; № 18, ст. 3244; № 25, ст. 4438; № 31, ст. 5779; № 45, ст. 7990; 2024, № 1, ст. 52; № 33, ст. 4947, ст. 4956, ст. 4983; № 53, ст. 8539; 2025, № 31, ст. 4639);

на сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовой организации, в отношении которой таким юридическим лицом представлено ходатайство о получении предварительного согласия (последующего одобрения) в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И "О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50413, 13 августа 2018 года № 51867, 13 мая 2021 года № 63408, 10 ноября 2022 года № 70921, 28 октября 2024 года № 79932 (далее – Инструкция Банка России № 185-И);

на сумму предоставленных кредитным организациям субординированных кредитов (депозитов, займов) (за исключением случаев согласования сделок конвертации, мены субординированных инструментов на акции или увеличения уставного капитала банка за счет средств от расторжения соответствующего договора).

3.7. В случае если акции (доли) финансовой организации приобретаются доверительным управляющим (за исключением управляющей компании) при

осуществлении доверительного управления имуществом, расчет скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала)) проводится в отношении учредителя доверительного управления имуществом в порядке, установленном настоящим Положением.

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

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

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

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

сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации.

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

В случае если лицо, совершающее сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, владеет 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации акции (доли) которой приобретаются, то величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) такого лица признается достаточной, если она не меньше стоимости приобретаемых им акций (долей) финансовой организации и величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации), пропорциональной размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которую составляют ранее приобретенные лицом акции (доли) финансовой организации, определяемой в соответствии с абзацами третьим - шестым пункта 3.4 настоящего Положения.

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

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, совершающего сделку, направленную на

приобретение акций (долей) финансовой организации, признается достаточной, если она не меньше большей из двух следующих величин: стоимости приобретаемых им акций (долей) финансовой организации или величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации, пропорциональной размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которую составляют приобретаемые лицом акции (доли) финансовой организации, определяемой в соответствии с абзацами третьим - шестым пункта 3.4 настоящего Положения.

В случае если лицо, совершающее сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, владеет 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации акции (доли) которой приобретаются, то величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) такого лица признается достаточной, если она не меньше большей из двух следующих величин:

величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации), пропорциональной размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которую составляют приобретаемые лицом акции (доли) финансовой организации (с учетом ранее приобретенных), определяемой в соответствии с абзацами третьим - шестым пункта 3.4 настоящего Положения,

или

стоимости приобретаемых им акций (долей) финансовой организации и величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются, на последнюю отчетную дату,

предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации), пропорциональной размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которую составляют ранее приобретенные лицом акции (доли) финансовой организации, определяемой в соответствии с абзацами третьим - шестым пункта 3.4 настоящего Положения.

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

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

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

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

акционерам (участникам) кредитной организации, которые войдут в состав группы лиц.

4.1.5. В случаях, указанных в абзацах десятом – тринадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) Акционера (участника) Заявителя должна соответствовать следующим требованиям.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) Акционера (участника) Заявителя признается достаточной, если она не меньше большей их двух величин: стоимости приобретенных акций (долей) Заявителя и стоимости вклада (дополнительного вклада) в имущество Заявителя, или величины (части) собственных средств (капитала) Заявителя, пропорционально принадлежащей Акционеру (участнику) Заявителя доле в уставном капитале Заявителя, на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов.

4.2. Оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных собственных средств некоммерческой организации проводится путем сопоставления в случаях, установленных настоящей главой, стоимости приобретаемых акций (долей) финансовой организации или величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации с суммой итога по разделу "Целевое финансирование" формы отчетности 0710001 "Бухгалтерский баланс", установленной Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04 октября 2023 года № 157н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2024 года № 77591, 04 декабря 2025 года № 84452 (далее – ФСБУ 4/2023), уменьшенной на суммы корректировок, указанных в абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 3.6 настоящего Положения.

4.3. При рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации при

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

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

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

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

абзацами вторым – пятым пункта 1.1 настоящего Положения:

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

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

абзацем седьмым пункта 1.1 настоящего Положения - на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации;

абзацем девятым пункта 1.1 настоящего Положения - за три последних завершённых финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов;

абзацами десятым - тринадцатым пункта 1.1 настоящего Положения - за три последних завершённых финансовых года на каждую годовую отчетную

дату и на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты (последней дате оплаты, если она осуществлялась несколькими этапами).

В отношении юридических лиц, финансовое положение которых оценивается, имеющих кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, или юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, имеющее кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, анализ финансовых показателей деятельности, а также проверка соответствия иным требованиям, предъявляемым к финансовому положению юридического лица, не проводится.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К информации консультанта - физического лица должна быть приложена

заверенная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, копия документа об образовании, подтверждающего получение этим лицом профессиональных знаний.

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

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

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

анализ финансовой устойчивости;

анализ платежеспособности;

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

Для анализа финансовых показателей деятельности используются показатели представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, раскрываемая в этой отчетности в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, установленными Федеральным законом "О бухгалтерском учете" (личным законом иностранного юридического лица), информация об основных средствах, о финансовых вложениях, запасах, прочая информация об активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности юридического

лица, о доходах и расходах, финансовых результатах деятельности, движении денежных средств, последствиях событий после отчетной даты, об условных обязательствах.

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

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

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

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

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

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

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

5.10.2. Отсутствие у юридического лица задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам. Не рассматриваются как наличие задолженности суммы реструктуризированной по решению налогового органа задолженности по налогам, а также суммы денежных средств, списанные с расчетного счета налогоплательщика в уплату налогов, пени, штрафов, но не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов.

5.10.3. Отсутствие фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах.

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

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

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

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

В целях настоящего Положения под осуществлением экономической деятельности понимается соответствие не менее двум из следующих критериев:

наличие на балансе юридического лица активов, соответствующих перечню осуществляемых им видов деятельности, определяемых в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности;

получение юридическим лицом выручки и (или) иных доходов;

осуществление юридическим лицом платежей, характерных для его хозяйственной деятельности, административных и (или) операционных расходов;

осуществление юридическим лицом обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

5.10.6. В процессе проведения анализа не должно быть выявлено фактов заключения юридическим лицом сделок, предусматривающих цену сделки, не соответствующую определению рыночной цены, приведенному в статье 40 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 1999, № 28, ст. 3487; 2009, № 48, ст. 5731), в целях сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения.

5.10.7. Удовлетворительная структура активов юридического лица, отраженная в его балансе по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и (или) последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, и дате представления документов; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей)). В целях настоящего Положения удовлетворительной признается структура активов юридического лица, в составе которой финансовые

вложения составляют не более 90 процентов. При этом для определения величины таких финансовых вложений сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении), уменьшается на суммы:

инвестиций в дочерние и зависимые общества;

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

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

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

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

5.10.9. Отсутствие в бухгалтерском балансе юридического лица, форма которого установлена ФСБУ 4/2023, нулевых значений по разделам "Оборотные активы" и "Краткосрочные обязательства" при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитных организациях за последние 360 календарных дней.

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

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

Рыночная стоимость финансовых вложений юридического лица,

осуществленных в акции (доли) юридического лица (юридических лиц), совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, учредителя кредитной организации, Акционера (участника) Заявителя и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) Заявителя, находящихся в косвенном распоряжении такого физического лица, должна быть не менее величины, определенной в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

У юридического лица должна отсутствовать обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или обязанность по ликвидации, предусмотренные статьей 30 Федерального закона от 8 февраля 1998 года 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 13, ст. 1811; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4000, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 29; № 27, ст. 4276, ст. 4293; 2017, № 1, ст. 29; № 31, ст. 4782; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 18, ст. 2557; 2019, № 4, ст. 6177; 2020, № 31, ст. 5011; № 52, ст. 8593; 2021, № 27, ст. 5095, ст. 5182; 2022, № 16, ст. 2616; 2023, № 25, ст. 4438; 2024, № 1, ст. 18; № 33, ст. 4983, ст. 5001; 2025, № 28, ст. 3826, ст. 3841; № 31, ст. 4666; № 52, ст. 8301) (далее - Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью"), статьей 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст.

19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273, ст. 4276; 2017, № 31, ст. 4782; 2018, № 1, ст. 65; № 11, ст. 1584; № 18, ст. 2557; № 30, ст. 4544; № 53, ст. 8440; 2019, № 16, ст. 1818; № 44, ст. 6177; 2020, № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018, ст. 5065; 2021, № 27, ст. 5179, ст. 5182; 2022, № 9, ст. 1257; № 16, ст. 2616; № 41, ст. 6943; 2023, № 32, ст. 6188; 2024, № 1, ст. 12, ст. 18; № 33, ст. 4983, ст. 5001; № 49, ст. 7437; 2025, № 28, ст. 3841; № 31, ст. 4666) (далее - Федеральный закон "Об акционерных обществах"), в случае, если стоимость чистых активов общества остается меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которого стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала.

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

Глава 6. Основания для признания неудовлетворительным финансового положения юридического лица

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

6.1.1. Недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств).

6.1.2. Невыполнение требований, предъявляемых к финансовому положению, установленных в подпунктах 5.10.1 - 5.10.9 пункта 5.10

настоящего Положения, а для лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, - установленных в пункте 5.11 настоящего Положения.

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

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

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

Глава 7. Оценка финансового положения иностранного банка

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

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

сведения об отсутствии у иностранного банка задолженности по налоговым и иным платежам, предусмотренные подпунктом 2.1.10 пункта 2.1 настоящего Положения;

сведения о сумме финансовых вложений иностранного банка в акции (доли) финансовой организации, акции (доли) которой им приобретаются, на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей)

финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей);

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

документы и сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.6 и 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения).

Для оценки финансового положения иностранного банка, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, вместо сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта и подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 настоящего Положения (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - абзацем третьим настоящего подпункта и абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения), должна быть представлена копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу.

Для оценки финансового положения иностранного банка, который является лицом, указанным в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должна быть представлена годовая бухгалтерская (финансовая)

отчетность, предусмотренная пунктом 2.3 настоящего Положения, за последний завершённый год, предшествующий дате представления документов (с аудиторским заключением), и сведения, предусмотренные абзацем третьим настоящего пункта.

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

копия бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) иностранного банка на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей);

сведения о сумме финансовых вложений иностранного банка в акции (доли) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются, на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей);

расчет собственных средств (капитала) иностранного банка на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты акций (долей);

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

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

7.3. Оценка достаточности собственных средств (капитала) иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении), расчета собственных средств (капитала) и сведений о фактах хозяйственной жизни на

последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации); при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей).

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

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

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

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

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

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

недостаточность собственных средств (капитала);

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

наличие оснований, предусмотренных подпунктом 6.1.4 пункта 6.1 и пунктом 6.32 настоящего Положения;

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

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

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

Для оценки финансового положения кредитной организации - приобретателя (контролера) акций (долей) финансовой организации должны быть представлены только документы, предусмотренные подпунктом 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения.

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

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

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

относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872 по состоянию на дату представления документов;

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

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

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

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

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

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

недостаточность собственных средств (капитала);

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

нарушение в результате приобретения акций (долей) финансовой организации кредитной организацией - приобретателем (контролером) акций (долей) финансовой организации значений обязательных нормативов и (или) возникновение у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.

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

Для оценки финансового положения некредитной финансовой организации - приобретателя (контролера) акций (долей) финансовой организации должны быть представлены только документы, предусмотренные подпунктом 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения.

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

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

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

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

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

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

недостаточность собственных средств (капитала);

несоблюдение требований, указанных в подпункте 8.2.2 настоящего пункта;

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

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

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

9.1.1. При реорганизации юридических лиц в форме слияния или присоединения в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России должны быть представлены следующие документы:

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов, с расшифровками, предусмотренными подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, а также документы юридического лица, предусмотренные подпунктами 2.1.7 - 2.1.10 и 2.1.13 пункта 2.1 настоящего Положения (в отношении иностранного банка – абзацами третьим-пятым пункта 7.1 настоящего Положения), в отношении всех реорганизуемых в форме слияния юридических лиц, прекращающих свою деятельность, присоединяемого юридического лица и юридического лица – правопреемника;

проект вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности правопреемника - при реорганизации в форме слияния, проект бухгалтерской (финансовой) отчетности правопреемника - при реорганизации в форме присоединения. В случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России: при реорганизации в форме слияния – вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность правопреемника, составленная на дату

внесения записи в ЕГРЮЛ (соответствующий реестр иностранного государства) о государственной регистрации реорганизованного юридического лица, при реорганизации в форме присоединения – бухгалтерская (финансовая) отчетность правопреемника, составленная на последний календарный день месяца, в котором внесена запись в ЕГРЮЛ (соответствующий реестр иностранного государства) о государственной регистрации реорганизации;

расшифровки к представленной в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта отчетности (за исключением иностранного банка), предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

9.1.2. При реорганизации юридических лиц в форме разделения или выделения в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России должны быть представлены следующие документы:

копия бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов, с расшифровками, предусмотренными подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, а также документы юридического лица, предусмотренные подпунктами 2.1.7 - 2.1.10 и 2.1.13 пункта 2.1 настоящего Положения (в отношении иностранного банка – абзацами третьим-пятым пункта 7.1 настоящего Положения), в отношении реорганизуемого в форме разделения или выделения юридического лица;

проекты передаточного акта и вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности правопреемника. В случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России – передаточный акт и вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность правопреемника, составленная на дату внесения записи в ЕГРЮЛ (соответствующий реестр иностранного государства) о государственной регистрации реорганизованного юридического лица;

расшифровки к представленной в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта отчетности (за исключением иностранного банка),

предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

9.1.3. При ликвидации юридических лиц - акционеров (участников) финансовой организации в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России должны быть представлены следующие документы:

9.1.3.1. в случае, когда правопреемником является юридическое лицо:

документы юридического лица, предусмотренные подпунктами 2.1.7 - 2.1.10 и 2.1.13-пункта 2.1 настоящего Положения (в отношении иностранного банка – абзацами третьим - пятым пункта 7.1 настоящего Положения), в отношении всех ликвидируемых юридических лиц и юридического лица – правопреемника;

проекты передаточного акта и бухгалтерской (финансовой) отчетности правопреемника. В случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России – передаточный акт и бухгалтерская (финансовая) отчетность правопреемника, составленная на последний календарный день месяца, в котором внесена запись в ЕГРЮЛ (соответствующий реестр иностранного государства) о государственной регистрации ликвидации юридического лица;

расшифровки к представленной в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта отчетности (за исключением иностранного банка), предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

9.1.3.2. в случае, когда правопреемником является физическое лицо – документы, предусмотренные абзацами четвертым, одиннадцатым - тринадцатым пункта 11.2 настоящего Положения.

9.1.3.3. во всех случаях при приобретении акций (долей) финансовой организации в результате ликвидации юридического лица - акционера (участника) финансовой организации, не предполагающей дополнительной оплаты правопреемником акций (долей) финансовой организации, документы подтверждающие:

отсутствие факторов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение правопреемника в связи с проведением процедур ликвидации принадлежащего ему юридического лица;

соблюдение прав кредиторов ликвидируемого юридического лица;
возможность правопреемника погасить задолженность перед ликвидируемым юридическим лицом (в случае наличия такой задолженности).

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

9.3. Величина чистых активов (собственных средств (капитала) правопреемника - юридического лица, в собственность которого переходят акции (доли) финансовой организации, признается достаточной, если она не меньше суммы отраженных в отчетности правопреемника финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций.

Величина чистых активов (собственных средств (капитала) рассчитывается на основании проекта отчетности (отчетности), представленной в соответствии с абзацем третьим пункта 9.1.1 настоящего Положения (при реорганизации в форме слияния и присоединения), абзацем третьим пункта 9.1.2 настоящего Положения (при реорганизации юридических лиц в форме разделения или выделения), абзацем третьим подпункта 9.1.3.1 пункта 9.1.3 настоящего Положения (при ликвидации).

9.4. При оценке финансового положения правопреемника - юридического лица, в собственность которого переходят акции (доли) финансовой организации (за исключением финансовой организации и иностранного банка), проводится анализ финансовой устойчивости и платежеспособности правопреемника на основании отчетности (проектов отчетности), представленных в соответствии со вторым и третьим абзацами пунктов 9.1.1 и 9.1.2 настоящего Положения (при реорганизации юридических лиц в форме слияния, присоединения, разделения или выделения), и абзацем третьим подпункта 9.1.3.1 пункта 9.1.3 настоящего Положения (при ликвидации), с

использованием финансовых показателей (коэффициентов) деятельности, предусмотренный пунктами 5.6 - 5.8 настоящего Положения, а так же проверяется соблюдение требования, установленного подпунктом 5.10.7 пункта 5.10 настоящего Положения.

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

9.5. Основаниями для признания финансового положения правопреемника неудовлетворительным в случаях, указанных в пункте 9.1 настоящего Положения, являются:

несоответствие правопреемника - юридического лица требованиям, установленным подпунктом 5.10.7 пункта 5.10 и пунктом 9.3 настоящего Положения;

несоблюдение необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности;

несоответствие правопреемника - физического лица требованиям, установленным пунктом 12.11 настоящего Положения;

основание, предусмотренное пунктом 6.1.4 настоящего Положения.

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

10.1. Финансовое положение юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации и лица, имеющего

право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации), в случаях, предусмотренных четырнадцатым и пятнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения, должно соответствовать требованиям, установленным настоящей главой, в течение всего периода владения (распоряжения) крупным пакетом акций (долей) финансовой организации, осуществления контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, владеющих крупным пакетом акций (долей) финансовой организации.

10.2. Финансовое положение юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 10.2.6 настоящего пункта и пункте 10.7 настоящего Положения, признается удовлетворительным при одновременном соблюдении следующих требований.

10.2.1. Результаты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации подтверждают осуществление им в последнем завершнном финансовом году уставной экономической деятельности.

10.2.2. В аудиторском заключении о бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица (в случае если в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица был проведен аудит) не содержится вывод о том, что использованное при ее подготовке допущение о непрерывности деятельности нельзя считать соблюденным (за исключением случая, когда такой вывод содержится в аудиторском заключении, но по окончании отчетного года прошло более 12 месяцев), и (или) не выражено отрицательное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит.

10.2.3. Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица - владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации на годовую отчетную дату превышает сумму отраженных в его

бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

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

В случае если владельцем крупного пакета акций (долей) финансовой организации, в отношении которого осуществляется контроль, является другая финансовая организация, требования абзаца второго настоящего пункта к такому юридическому лицу - контролеру крупного пакета акций (долей) финансовой организации не применяются, оценка его финансового положения осуществляется в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

10.2.4. У юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации отсутствует обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или обязанность по ликвидации, предусмотренные статьей 30 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", статьей 35 Федерального закона "Об акционерных обществах", в случае, если стоимость чистых активов общества остается меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которого

стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала.

10.2.5. Юридическое лицо – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации не признано банкротом в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного юридического лица.

10.2.6. В случае если владельцем крупного пакета акций (долей) финансовой организации является управляющая компания, осуществляющая доверительное управление паевым инвестиционным фондом, в состав имущества (активов) которого включены акции (доли) этой финансовой организации, финансовое положение такого владельца для целей настоящей главы признается удовлетворительным при одновременном соблюдении следующих требований:

управляющая компания, осуществляющая доверительное управление паевым инвестиционным фондом, соответствует требованиям, установленным подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения;

стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда, указанная в «Справке о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда)», составленной по форме 0420502, установленной Указанием Банка России от 05.10.2022 № 6292-У, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2023 года № 72267, 24 июля 2024 года № 78907, 12 мая 2025 года № 82107 (далее – отчетность по форме 0420502), на годовую отчетную дату превышает сумму отраженных в отчетности по форме 0420502 финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Отчетность по форме 0420502, а также документы для оценки финансового положения, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, управляющей компанией, осуществляющей доверительное

управление паевым инвестиционным фондом, в Центр допуска не представляются.

10.3. Для оценки финансового положения юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации (за исключением лиц, указанных в подпункте 10.2.6 пункта 10.2 и пункте 10.5 настоящего Положения) должно ежегодно представлять в Центр допуска следующие документы:

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

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

копию аудиторского заключения в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" (личным законом иностранного юридического лица) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица подлежит обязательному аудиту. В случае если личным законом иностранного юридического лица не установлено требование о проведении обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в составе документов для оценки финансового положения иностранного юридического лица должна быть представлена информация об отсутствии такой обязанности, содержащая ссылку на соответствующее положение личного закона иностранного юридического лица.

Представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, включая иностранное юридическое лицо, осуществляется в соответствии с пунктами 2.7 - 2.10 и 2.11 настоящего

Положения.

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

В случае если на основании раскрытой юридическим лицом бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным оценить соответствие финансового положения требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 – 10.2.4 пункта 10.2 настоящего Положения, Центр допуска должен запросить у юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации документы, предусмотренные настоящим пунктом, а также иную информацию (иные пояснения), необходимую (необходимые) для оценки финансового положения.

Иностранное юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, имеющее кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, или юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, имеющее кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, вместо документов, предусмотренных

настоящим пунктом, должно представить копию информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информацию о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации, соответственно. Оценка финансового положения такого юридического лица - владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации проводится на основании копии информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информации о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации. В случае отсутствия у иностранного юридического лица предусмотренного настоящим пунктом рейтинга, в Центр допуска должен быть представлен документ, подтверждающий отсутствие в отношении такого иностранного юридического лица производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном личным законом иностранного юридического лица, составленный им самостоятельно.

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

допуска.

Центр допуска в письменной форме информирует юридическое лицо - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации о необходимости принятия мер, направленных на устранение нарушений, в случае установления в течение отчетного года несоответствия этого лица требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 – 10.2.6 пункта 10.2 настоящего Положения.

Финансовая организация в случае, если ей стало известно о несоответствии финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 – 10.2.6 пункта 10.2 настоящего Положения, должна в письменном виде проинформировать об этом Центр допуска с приложением документов, подтверждающих наличие оснований для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным.

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

копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год, или копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информация о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации, а также подтверждение отсутствия в отношении иностранного юридического лица факта признания его банкротом в порядке, установленном личным законом иностранного юридического лица, - не позднее 15 апреля текущего отчетного года;

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

1 июля текущего отчетного года.

В случае если личным законом иностранного юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации предусмотрен более поздний срок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год, такое юридическое лицо должно представить ее в срок, не превышающий 15 дней с даты составления. Информация о сроках составления таким иностранным юридическим лицом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащая ссылку на соответствующее положение личного закона иностранного юридического лица, устанавливающего данные сроки, направляется им в Центр допуска в срок, установленный абзацем вторым настоящего пункта.

В случае невозможности представления (своевременного представления) документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Положения, юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должен представить в Центр допуска информацию, поясняющую причину непредставления документов в срок, установленный абзацем вторым настоящего пункта, с указанием планируемого срока представления документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Положения.

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

10.5. Документы для оценки финансового положения, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, не представляются, и оценка

финансового положения не проводится также в отношении следующих лиц:

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

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

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

В случае непредставления юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации указанной информации в установленный срок Центр допуска признает

финансовое положение такого юридического лица неудовлетворительным.

10.7. Кредитная организация - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должна соответствовать требованиям, установленным подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1 настоящего Положения, юридическое лицо, признаваемое в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитной финансовой организацией, - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации - требованиям, указанным в подпункте 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения, на протяжении всего периода владения крупным пакетом акций (долей) кредитной организации или некредитной финансовой организации. Документы, указанные в пункте 10.3 настоящего Положения, данными лицами не представляются.

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

несоответствие требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 – 10.2.6 пункта 10.2 настоящего Положения, а в случае, если юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации является финансовая организация, - требованиям, установленным подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1 и подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения;

непредставление документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Положения;

случаи, указанные в пунктах 10.6 и 10.9 настоящего Положения.

10.9. В случае выявления фактов, на основании которых финансовое положение юридических лиц - владельцев (контролеров) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается неудовлетворительным, Центр допуска в письменной форме запрашивает у этих лиц необходимые пояснения и (или) дополнительные документы, на основании которых указанные факты могут быть подтверждены (не подтверждены). Юридические лица - владельцы (контролеры) крупного пакета акций (долей) финансовой

организации обязаны в установленный в запросе срок представить соответствующие пояснения (документы).

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

10.10. Финансовое положение физического лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, признается удовлетворительным при одновременном соблюдении следующих требований:

10.10.1. В отношении физического лица отсутствует производство по делу о банкротстве и (или) оно не признано банкротом в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного физического лица.

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

10.11. В случае если, физическое лицо, указанное в пункте 10.10 настоящего Положения, является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, или гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве, для оценки финансового положения такое физическое лицо ежегодно не позднее 30 января должно представлять в Центр допуска следующие документы::

документ, подтверждающий отсутствие в отношении такого физического лица производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его

банкротом в порядке, установленном личным законом такого физического лица, составленный им самостоятельно;

документ, подтверждающий отсутствие в отношении такого физического лица задолженности по уплате налоговых и других обязательных платежей, выданный уполномоченным органом иностранного государства.

В случае если личным законом физического лица предоставление налогоплательщику уполномоченным органом иностранного государства сведений, аналогичных указанным в абзаце третьем настоящего подпункта, не предусмотрено, такое физическое лицо самостоятельно составляет такие сведения.

10.12. В случае непредставления физическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации в установленный срок информации, предусмотренной пунктом 10.11 настоящего Положения, Центр допуска должен запросить у такого физического лица сведения, поясняющие причину ее непредставления. Физическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации обязано в срок, указанный в запросе, представить в Центр допуска соответствующую информацию (пояснения).

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

несоответствие требованиям, установленным пунктом 10.10 настоящего Положения;

непредставление физическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации информации, предусмотренной пунктами 10.11 и 10.12 настоящего Положения.

10.14. В случае если юридическое лицо является владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) в нескольких финансовых организациях, полномочия допуска которых осуществляются разными центрами допуска, оценка финансового положения такого владельца (контролера) проводится Западным центром допуска финансовых

организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России и документы для оценки финансового положения, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, должны быть представлены в Западный центр допуска финансовых организаций.

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

11.1. Оценка финансового положения и источников происхождения собственных средств (доходов, имущества) физического лица, указанного в абзацах втором - тринадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, проводится на основании сведений для оценки финансового положения физического лица (приложение 2 к настоящему Положению) (далее - Сведения) и документов, подтверждающих заявленные в них сведения о доходах (глава 1 раздела III Сведений (далее – Сведения о доходах), сведения о расходах (глава 2 раздела III Сведений (далее – Сведения о расходах), сведения об обязательствах (глава 3 раздела III Сведений (далее – Сведения об обязательствах), и сведения об имуществе (раздел IV Сведений (далее – Сведения об имуществе).

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

справка о доходах и суммах налога физического лица по форме,

утвержденной приложением № 4 к приказу Федеральной налоговой службы от 19 сентября 2023 года № ЕД-7-11/649@ "Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 октября 2023 года № 75734, 8 февраля 2024 года № 77193, выданная налоговым агентом;

копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ, утвержденной приложением № 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 20 октября 2025 года № ЕД-7-11/913@ "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2025 года № 84028 (далее - налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц) (с прилагаемыми к ней подтверждающими документами или их копиями), представленной в налоговый орган лицами, на которых пунктом 1 статьи 229 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2010, № 21, ст. 2524; 2015, № 48, ст. 6693) возложена обязанность представлять указанную налоговую декларацию, и содержащей отметку налогового органа о ее получении и дату получения. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц может быть представлена без отметки налогового органа о ее получении в случае представления в составе документов для оценки финансового положения: копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении налоговой декларации по почте; копии квитанции о приеме налоговой декларации в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения

отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика. В случаях, когда период, за который представляются Сведения о доходах, включает налоговый период, за который у физического лица возникала обязанность представлять налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, копия этой налоговой декларации должна быть представлена в составе документов для оценки финансового положения (независимо от видов заявленных доходов и представления других документов, подтверждающих доходы, полученные физическим лицом). В случае если у физического лица отсутствовала указанная обязанность представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, сведения об этом, составленные физическим лицом самостоятельно, должны быть представлены в составе документов для оценки финансового положения;

справка об отсутствии (наличии) у иностранного физического лица задолженности по уплате налоговых и других обязательных платежей, выданные уполномоченным органом иностранного государства, не ранее чем за 90 календарных дней до даты представления документов (даты оплаты акций (долей) кредитной организации - при проверке правомерности оплаты акций (долей));

документы (их копии), включая выписки из лицевых счетов, открытых в кредитных организациях (иностранных банках) и другие документы, подтверждающие получение физическим лицом денежных средств (имущества); копии договоров дарения, купли-продажи, найма, на выполнение работ или оказание услуг и других договоров, если доходы (имущество) получены физическим лицом по таким договорам; бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, выплатившего физическому лицу дивиденды, или часть распределенной прибыли общества с ограниченной ответственностью, или иные доходы, за отчетный период (отчетные периоды), в котором (в которых) отражена сумма нераспределенной

прибыли, а также копии решений уполномоченных органов юридических лиц о распределении прибыли (выплате дивидендов) – в случае, если физическое лицо в Сведениях о доходах указывает полученный им доход от участия в уставном капитале коммерческих корпоративных организаций; копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, и документов об оплате имущества;

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

составленные физическим лицом самостоятельно сведения о вложениях в акции (доли) коммерческих корпоративных организаций и об иных финансовых вложениях физического лица, предусмотренных в Сведениях о расходах, с указанием вида вложений (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги, доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, иное участие в коммерческих корпоративных организациях, выданные займы, оказание финансовой помощи), признаков, идентифицирующих ценные бумаги, полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ с ограниченной ответственностью, других коммерческих корпоративных организаций, участником которых является физическое лицо, лиц, которым предоставлены займы, их ИНН, ОГРН, основного государственного регистрационного номера индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП), суммы финансовых вложений;

копии документов, подтверждающих сумму фактических расходов физического лица, указанных в Сведениях о расходах;

составленные физическим лицом самостоятельно сведения о полученных кредитах (займах) и выданных поручительствах, содержащие данные о кредиторах (займодавцах, лиц в отношении которых выданы поручительства), суммах кредитов (займов, поручительств), датах получения и сроках кредитов (займов, поручительств), целях их получения и направлениях их фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов, прекращении обязательств по выданным поручительствам) с указанием даты и суммы и приложением подтверждающих документов. Такие сведения

представляются: за последний завершённый календарный год, предшествующий дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации – дате оплаты акций (долей), за текущий год, а также с даты начала периода, за который представляются Сведения, до даты, предшествующей дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей));

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

составленные физическим лицом самостоятельно сведения о просроченной задолженности (отсутствии просроченной задолженности) физического лица по кредитам и займам;

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

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

отчет об оценке рыночной стоимости финансовых вложений физического лица, составленный оценщиком в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2002, № 4, ст. 251; № 12, ст. 1093; № 46, ст. 4537; 2003, № 2, ст. 167; № 9, ст. 805; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 31, ст. 3456; 2007, № 7, ст. 834; № 29, ст. 3482; № 31, ст. 4016; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 19, ст. 2281; № 29,

ст. 3582; № 52, ст. 6419, ст. 6450; 2010, № 30, ст. 3998; 2011, № 1, ст. 43; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7061; 2013, № 23, ст. 2871; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4082; 2014, № 11, ст. 1098; № 23, ст. 2928; № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4226; 2015, № 1, ст. 52; № 10, ст. 1418; № 24, ст. 3372; № 29, ст. 4342, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 18, ст. 2487; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3890; № 27, ст. 4293, ст. 4294; 2017, № 31, ст. 4823; 2018, № 32, ст. 5105; № 49, ст. 7523; 2020, № 12, ст. 1658; № 31, ст. 5028; 2021, № 24, ст. 4188; № 27, ст. 5179; 2022, № 52, ст. 9376; 2023, № 25, ст. 4417; 2024, № 8, ст. 1044; 2025, № 31, ст. 4658) (далее - Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации").

Для оценки финансового положения физического лица, указанного в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должны быть представлены только документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым, шестым - девятым, двенадцатым-четырнадцатым настоящего пункта, а также пунктом 11.1 настоящего Положения. При этом раздел III Сведений таким физическим лицом может не заполняться.

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

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

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

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

подтверждать факт полной уплаты физическим лицом налогов, подлежащих уплате с указанных в настоящем пункте доходов, которые отражаются им в Сведениях о расходах, срок уплаты которых, установленный пунктом 4 статьи 228 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, 2001, № 1, ст. 18; № 49,

ст. 4564; 2007 № 31, ст. 4013; 2008, № 48, ст. 5519; 2009, № 29, ст. 3639; 2010, № 31, ст. 4198; 2011, № 48, ст. 6729; 2016, № 1, ст. 16; 2017, № 31, ст. 4803; № 49, ст. 7326; 2019, № 39, ст. 5375; 2020, № 48, ст. 7625; 2024, № 29, ст. 4105) (личным законом иностранного физического лица), наступил (истек);

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

При заполнении Сведений дарителем, передающим в дар денежные средства, в Сведения о доходах указываются его документально подтвержденные доходы, в Сведениях о расходах – фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы на уплату налогов, уплаченных (подлежащих уплате) дарителем с его доходов, являющихся источником происхождения указанных денежных средств. При этом, величина доходов за минусом расходов должна быть не меньшем суммы подаренных денежных средств, а сведения о других расходах, Сведения об обязательствах и Сведения об имуществе дарителем не заполняются.

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

В случае получения в дар акций (долей) финансовой организации, участие в уставном капитале которой является объектом приобретения, Сведения

заполняются одаряемым физическим лицом в порядке, установленном настоящим Положением, Сведения в отношении дарителя не представляются.

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

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

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

11.6. В случае если источником происхождения собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций (долей) финансовой организации и (или) для совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации,

являются полученные им доходы от осуществления предпринимательской деятельности, в отношении такого физического лица (далее - индивидуальный предприниматель) должны быть представлены следующие документы:

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

копии налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, налоговой декларации налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, предусмотренные статьей 18 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2004, № 31, ст. 3231; 2012, № 26, ст. 3447; 2018, № 49, ст. 7497; 2021, № 27, ст. 5133; 2022, № 9, ст. 1250), представленной индивидуальным предпринимателем в налоговый орган в отношении доходов, которые указываются в Сведениях о доходах, содержащей отметку налогового органа о ее получении и дату получения. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о ее получении в случае представления в составе документов для оценки финансового положения: копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении налоговой декларации по почте; копии квитанции о приеме налоговой декларации в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика;

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

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

сведения о расходах индивидуального предпринимателя, указанных в абзацах восьмом и девятом пункта 12.7 настоящего Положения, об обязательствах и имуществе, подтвержденные документами;

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

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

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

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

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

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

В случае представления документов для получения предварительного (последующего) согласия (одобрения) Банка России на совершение сделки по приобретению акций (долей) финансовой организации при увеличении ее уставного капитала, в случаях указанных в абзацах девятом – тринадцатом

пункта 1.1 Настоящего Положения, а также в целях подтверждения правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации Сведения об имуществе физического лица должны содержать информацию об имеющихся в распоряжении физического лица денежных средствах (их эквивалентах) в объеме, необходимом для приобретения участия в уставном капитале финансовой организации (если оплата увеличения уставного капитала финансовой организации осуществляется денежными средствами).

В Сведениях об имуществе физического лица не может быть заявлено имущество, указанное в ранее представленных физическим лицом Сведениях для получения предварительного или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций (далее – ранее согласованная Банком России сделка).

Требования абзаца третьего настоящего пункта не применяются, в случае если стоимость имущества, указанного в ранее представленных физическим лицом Сведениях об имуществе, является достаточной для соблюдения требований, установленных главой 4 настоящего Положения, в отношении ранее согласованной Банком России сделки, а также сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации.

11.11. В случае если оплата акций (долей) финансовой организации предполагается имуществом в неденежной форме, в составе документов для получения предварительного (последующего) согласия (одобрения) Банка России наряду с документами, предусмотренными настоящей главой, должен быть представлен документ, подтверждающий право собственности физического лица на имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал финансовой организации (далее – вносимое имущество), а также документ подтверждающий стоимость вносимого имущества. Представленные Сведения должны подтверждать источники происхождения вносимого имущества, при этом расходы на приобретение вносимого имущества не подлежат отражению в Сведениях о расходах.

11.12. В случае если физическим лицом в результате осуществления мены

или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам получено (в том числе в составе группы лиц) более 10 процентов обыкновенных акций (долей) кредитной организации в случаях, предусмотренных частью четвертой статьи 25.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", такое физическое лицо не позднее 90 календарных дней с даты государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала, должно представить в кредитную организацию для оценки его финансового положения:

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

документ предусмотренный абзацем четвертым пункта 11.2 настоящего Положения, выданный налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления указанных Сведений и документов.

В Сведениях, представляемых таким физическим лицом, отражаются Сведения о доходах и Сведения об обязательствах. При этом Сведения о расходах и имуществе не заполняются.

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

Документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, должны быть представлены кредитной организацией в Уполномоченное

структурное подразделение Банка России не позднее 10 рабочих дней со дня их поступления в кредитную организацию.

11.13. Уполномоченное структурное подразделение Банка России вправе в письменной форме запрашивать и получать у физического лица, финансовое положение которого оценивается, информацию, поясняющую (расшифровывающую) сведения, содержащиеся в представленных документах, информацию об источниках происхождения собственных средств (имущества) физического лица или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки его финансового положения. Физическое лицо, финансовое положение которого оценивается, обязано представить такие документы в срок, установленный в запросе.

Глава 12. Оценка финансового положения физического лица

12.1. В качестве источника собственных средств (имущества) физического лица в целях оценки удовлетворительности его финансового положения признаются фактически полученные физическим лицом денежные средства (имущество) от источников в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, перечисленные в статьях 208 и 217 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2001, № 1, ст. 18; № 23, ст. 2289; № 33, ст. 3413; 2004, № 27, ст. 2715; № 34, ст. 3518; 2005, № 1, ст. 30, ст. 38; № 27, ст. 2710, ст. 2717; № 30, ст. 3104; 2006, № 31, ст. 3452; № 50, ст. 5279; 2007, № 1, ст. 20; № 13, ст. 1465; № 31, ст. 4013; № 45, ст. 5416; № 49, ст. 6045; № 50, ст. 6237; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3614; 2009, № 23, ст. 2772; № 29, ст. 3598, ст. 3639; № 30, ст. 3739; № 45, ст. 5271; № 48, ст. 5726; № 52, ст. 6444; 2010, № 15, ст. 1737; № 31, ст. 4198; № 32, ст. 4298; № 48, ст. 6247; 2011, № 1, ст. 7; № 26, ст. 3652; № 30, ст. 4575, ст. 4583; № 45, ст. 6335; № 48, ст. 6729, ст. 6731; № 49, ст. 7014, ст. 7037; 2012, № 10, ст. 1164; № 19, ст. 2281; № 26, ст. 3447; № 41, ст. 5526; № 49, ст. 6750; № 53, ст. 7604; 2013, № 23, ст. 2866; № 27, ст. 3444; № 48, ст. 6165; № 52, ст. 6985; 2014, № 26, ст. 3373; № 40, ст. 5316; № 48, ст.

6657, ст. 6663; 2015, № 1, ст. 18; № 24, ст. 3373, ст. 3377; № 27, ст. 3968; № 41, ст. 5632; № 48, ст. 6686, ст. 6688; 2016, № 1, ст. 16; № 7, ст. 920; № 27, ст. 4175, ст. 4180, ст. 4184; № 49, ст. 6841, ст. 6843, ст. 6844, ст. 6849; 2017, № 15, ст. 2133; № 40, ст. 5753; № 45, ст. 6578; № 49, ст. 7307, ст. 7314, ст. 7318, ст. 7324, ст. 7326; 2018, № 1, ст. 20; № 9, ст. 1289, ст. 1291; № 18, ст. 2558, ст. 2568; № 28, ст. 4143; № 32, ст. 5090; № 45, ст. 6844; № 49, ст. 7496, ст. 7497; № 53, ст. 8416; 2019, № 18, ст. 2225; № 22, ст. 2667; № 25, ст. 3167; № 27, ст. 3523; № 30, ст. 4112; № 39, ст. 5371, ст. 5373, ст. 5375, ст. 5377; № 52, ст. 7777; 2020, № 13, ст. 1857; № 14, ст. 2032; № 17, ст. 2699; № 24, ст. 3746; № 46, ст. 7212; № 48, ст. 7627; 2021, № 8, ст. 1198; № 17, ст. 2887; № 27, ст. 5133; № 49, ст. 8146; 2022, № 13, ст. 1956; № 27, ст. 4612; № 29, ст. 5290, ст. 5291; № 48, ст. 8307, ст. 8310; 2023, № 1, ст. 66; № 23, ст. 4020, ст. 4021; № 32, ст. 6121; № 45, ст. 7994; № 47, ст. 8310; № 52, ст. 9508, ст. 9524; 2024, № 1, ст. 24; № 23, ст. 3059; № 29, ст. 4105; № 33, ст. 4955; № 45, ст. 6693; № 48, ст. 7207; № 49, ст. 7407, ст. 7409; 2025, № 30, ст. 4376; № 48, ст. 7236; 2026, № 5, ст. 387), а также денежные средства (имущество), фактически полученные физическим лицом на иных законных основаниях, имеющие документальное подтверждение.

В состав доходов физического лица может быть включена сумма превышения рыночной стоимости принадлежащего физическому лицу на праве собственности имущества на дату его оценки над рыночной стоимостью этого имущества на дату его приобретения (далее - доход от увеличения рыночной стоимости имущества). Рыночная стоимость имущества должна быть подтверждена отчетом об оценке такого имущества, составленным оценщиком в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2002, № 4, ст. 251; № 12, ст. 1093; № 46, ст. 4537; 2003, № 2, ст. 167; № 9, ст. 805; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 31, ст. 3456; 2007, № 7, ст. 834; № 29, ст. 3482; № 31, ст. 4016; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 19, ст. 2281; № 29, ст. 3582; № 52, ст. 6419, ст. 6450; 2010, № 30, ст. 3998; 2011, № 1, ст. 43; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7061; 2013, № 23, ст. 2871; № 27, ст. 3477; №

30, ст. 4082; 2014, № 11, ст. 1098; № 23, ст. 2928; № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4226; 2015, № 1, ст. 52; № 10, ст. 1418; № 24, ст. 3372; № 29, ст. 4342, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 18, ст. 2487; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3890; № 27, ст. 4293, ст. 4294; 2017, № 31, ст. 4823; 2018, № 32, ст. 5105; № 49, ст. 7523; 2020, № 12, ст. 1658; № 31, ст. 5028; 2021, № 24, ст. 4188; № 27, ст. 5179; 2022, № 52, ст. 9376; 2023, № 25, ст. 4417; 2024, № 8, ст. 1044; 2025, № 31, ст. 4658) (далее - Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации"). Рыночная стоимость имущества указывается в Сведениях о доходах и Сведениях об имуществе. Доход от увеличения рыночной стоимости имущества отражается в Сведениях за период, в течение которого оно произошло. Датой начала этого периода признается дата оценки рыночной стоимости имущества в целях его приобретения, а датой окончания этого периода признается дата оценки рыночной стоимости имущества в целях проведения оценки финансового положения физического лица.

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

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

где:

ДРС - разница между рыночной стоимостью имущества, принадлежащего физическому лицу на праве собственности, на дату его оценки (определения рыночной стоимости, указанной в Сведениях об имуществе) и рыночной стоимостью этого имущества на дату его приобретения;

РСдоц - рыночная стоимость имущества на дату его оценки;

РСдп - рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

В случае если право собственности на объект указанного имущества получено физическим лицом безвозмездно (в том числе в результате

приватизации), такое физическое лицо в случае представления им в составе документов для оценки финансового положения отчета об оценке такого имущества, составленного оценщиком в соответствии с Федеральным законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и содержащего сведения о рыночной стоимости имущества, может указать в Сведениях о доходах и Сведениях об имуществе такую рыночную стоимость.

При представлении документов в случаях указанных в абзацах втором и пятом пункта 1.1 настоящего Положения, для получения предварительного (последующего) согласия (одобрения) Банка России на совершение сделки по приобретению акций (долей) финансовой организации при увеличении ее уставного капитала, в абзацах девятом - тринадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, а также в целях подтверждения правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации в Сведениях о доходах, помимо дохода от увеличения рыночной стоимости имущества, должны быть отражены иные источники доходов физического лица, подтверждающие (за вычетом осуществленных физическим лицом расходов, указанных в Сведениях о расходах) указанную в Сведениях об имуществе сумму денежных средств, в объеме необходимом для приобретения участия в уставном капитале финансовой организации (если оплата увеличения уставного капитала финансовой организации осуществляется денежными средствами).

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

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

где:

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

РСдр - рыночная стоимость имущества на дату его реализации;

РСдп - рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

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

$$ДР = ФСдр - (РСдп \times 0,8),$$

где:

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

ФСдр - фактическая цена реализации имущества.

При этом указанная в настоящем пункте рыночная стоимость имущества должна соответствовать понятию рыночной стоимости, приведенному в статье 3 Федерального закона "Об оценочной деятельности в Российской Федерации".

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

12.3. Полученный доход (имущество) физического лица не может рассматриваться в качестве собственных средств (имущества) физического лица, если право распоряжения указанным доходом (имуществом) ограничено (обременено) в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, заключенным этим физическим лицом (за исключением случая, указанного в пункте 12.12 настоящего Положения).

В случае если в соответствии со статьей 8.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2012, № 53, ст. 7627; 2018, № 22, ст. 3040; 2019, № 51, ст. 7482) и статьей 1 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 218-ФЗ "О государственной регистрации недвижимости" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4344; 2016, № 27, ст. 4248, ст. 4294; 2021, № 18, ст. 3064) не предусмотрена регистрация ограничений, закрепляющих принадлежность объекта гражданских прав определенному лицу, и обременений имущества (права на имущество), возникающих в том числе на основании договора, либо акта органа государственной власти, либо акта органа местного самоуправления, то физическое лицо, подписывая Сведения, подтверждает достоверность информации о том, что ограничение (обременение) прав на заявленное им имущество отсутствует. В иных случаях должна быть представлена выписка из соответствующего реестра.

12.4. Не подлежат включению в состав имущества физического лица, указываемого в подразделе IV раздела IV Сведений, ценные бумаги, не погашенные их эмитентом в установленный срок в связи с возникновением у него финансовых трудностей, ценные бумаги, эмитент которых находится в процессе ликвидации, или в отношении эмитента которых введено внешнее управление, либо эмитент которых признан банкротом в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного юридического лица, а также ранее приобретенные физическим лицом акции (доли) финансовой организации, в отношении которой таким юридическим лицом представлено рассматриваемое ходатайство о получении предварительного согласия (последующего одобрения) в соответствии с Инструкцией Банка России № 185-И.

12.5. В случае если доходов (имущества) физического лица недостаточно, оно может использовать являющиеся в соответствии со статьей 34 Семейного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 16) совместной собственностью супругов доходы своего супруга от трудовой деятельности или от деятельности в качестве

индивидуального предпринимателя, а также указать нажитое во время брака имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, как источник собственных средств (имущества), полученных этим физическим лицом на законных основаниях и имеющих документальное подтверждение.

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

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

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

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

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

величина имущества, правоустанавливающие документы на которое

оформлены на супруга, указанного им в Сведениях об имуществе, уменьшается на сумму имущества, указанного в Сведениях, представляемых его супругом.

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

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

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

на сумму, подлежащую взысканию на основании исполнительных документов;

на величину вложений физического лица в акции (доли) (фактических расходов на приобретение акций (долей) корпоративных коммерческих организаций, в том числе финансовых организаций, а также на величину иных финансовых вложений физического лица, включая иное участие в

коммерческих корпоративных организациях, облигации, векселя, другие ценные бумаги, выданные займы, оказание финансовой помощи;

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

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

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

документально подтвержденных фактических расходов физического лица, связанных с получением доходов от продажи имущества;

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

на сумму фактических расходов физического лица, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, а также налогов, уплаченных в связи с осуществлением этой деятельности, - в случае если физическим лицом в Сведениях о доходах указываются такие доходы;

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

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

В случае если на дату представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дату оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дату оплаты акций (долей) выданный физическим лицом заём полностью или частично возвращен, в составе расходов указывается сумма предоставленного займа за минусом возвращенных физическому лицу денежных средств при представлении документов, подтверждающих факт и сумму возврата.

Расходы на погашение полученных физическим лицом сумм основного

долга по кредитным договорам (договорам займа) могут не отражаться в Сведениях о расходах при соблюдении следующих условий:

погашение полученного кредита (займа) произведено в том же периоде, за который заявлены Сведения о доходах;

кредиты (займы) погашаются за счет собственных, а не привлеченных (заемных) средств, не заявленных в Сведениях о доходах;

физическим лицом представлены пояснения в отношении источников погашения суммы кредита (займа) с указанием характера таких источников (заработная плата, выплаченные дивиденды и прочее) и приложением подтверждающих их документов.

12.8. В случае если оплата по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, осуществлялась физическим лицом в несколько этапов, в целях оценки его финансового положения датой оплаты признается дата совершения последнего платежа по такой сделке (если сделка не предполагает оплаты, то в качестве даты оплаты признается дата перехода права собственности на акции (доли) финансовой организации).

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

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

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

12.10. Рыночная стоимость финансовых вложений физического лица, осуществленных в акции (доли) юридического лица (юридических лиц), совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, учредителя кредитной организации, Акционера (участника) Заявителя и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) Заявителя, находящихся в косвенном распоряжении такого физического лица, должна быть не менее величины определенной в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

Рыночная стоимость указанных в абзаце первом настоящего пункта финансовых вложений физического лица должна быть подтверждена отчетом об оценке таких финансовых вложений, составленным оценщиком в соответствии с Федеральным законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", за исключением случая прямого распоряжения физическим лицом акциями (долями) юридического лица (юридических лиц), совершающего (совершающих) сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, учредителя кредитной организации, Акционера (участника) заявителя и иных лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) Заявителя, при котором оценка стоимости финансовых вложений физического лица осуществляется на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности такого юридического лица, представленной в соответствии с требованиями главы 2 настоящего Положения.

12.11. Иные требования к финансовому положению физического лица:

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

отсутствие у физического лица просроченной задолженности по кредитам и займам;

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

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

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

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

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

недостаточность собственных средств (имущества), а если оценка проводится в отношении физического лица, указанного в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, – несоответствие требованиям пункта 12.10 настоящего Положения;

несоответствие требованиям, установленным пунктом 12.11 настоящего Положения;

недостаточность суммы заявленных физическим лицом в Сведениях о доходах и подтвержденных документами доходов - в случае, если оценка

финансового положения проводилась в отношении физического лица, указанного в абзаце первом пункта 11.12 настоящего Положения;

непредставление документов, предусмотренных настоящим Положением, а также несоблюдение требований, предъявляемых к составу, содержанию или оформлению документов, предусмотренных настоящим Положением;

иные основания, предусмотренные федеральными законами.

12.15. В случае если финансовое положение физического лица, указанного в абзаце первом пункта 11.12 настоящего Положения, признается неудовлетворительным на основании, предусмотренном абзацем пятым пункта 12.14 настоящего Положения, Уполномоченное структурное подразделение Банка России использует эту информацию в целях осуществления текущего контроля за таким акционером (участником), а также за деятельностью кредитной организации.

Глава 13. Оценка финансового положения при приобретении акций (долей) финансовых организаций управляющей компанией в состав имущества паевого инвестиционного фонда

13.1. При рассмотрении документов, представленных для проведения процедур, предусмотренных абзацами вторым – тринадцатым пункта 1.1 настоящего Положения, требования к финансовому положению применяются к владельцам инвестиционных паев, составляющих более 20 процентов общего количества выданных инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, а также к управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

В случае если владельцам инвестиционных паев принадлежит 20 и менее процентов общего количества выданных инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, но они входят в состав группы лиц, которой принадлежит более 20 процентов общего количества выданных инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда, требования к финансовому положению применяются к таким владельцам, независимо от количества (размера доли) принадлежащих им инвестиционных паев.

В случае если финансовое положение владельцев инвестиционных паев,

указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта, не соответствует установленным требованиям, то управляющая компания вправе приобрести акции (доли) финансовых организаций в состав имущества паевого инвестиционного фонда при условии, что иным владельцам инвестиционных паев (всем владельцам, входящим в иную группу лиц, владеющую более 20 процентами инвестиционных паев), финансовое положение которых признано удовлетворительным, принадлежит более 50 процентов инвестиционных паев.

Кроме того, при приобретении управляющей компанией в состав имущества паевого инвестиционного фонда акций (долей) финансовых организаций проводится оценка соответствия стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, указанной в «Справке о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда)», составленной по форме 0420502, установленной Указанием Банка России от 05.10.2022 № 6292-У, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2023 года № 72267, 24 июля 2024 года № 78907, 12 мая 2025 года № 82107, (далее – отчетность по форме 0420502), требованиям, предусмотренным подпунктами 4.1.1–4.1.3 пункта 4.1 настоящего Положения.

13.2. Оценка финансового положения владельцев инвестиционных паев проводится на основании следующих документов:

список владельцев инвестиционных паев, составленный в соответствии с пунктом 5.5 Положения Банка России от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2017 № 45649, 13 июля 2021 года № 64255, 26 февраля 2026 года № 85477, по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) при увеличении уставного капитала кредитной организации – дате оплаты акций (долей), приобретаемых в состав имущества паевого инвестиционного фонда);

копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического

лица – владельца инвестиционных паев, предусмотренной абзацем вторым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, за последний отчетный год, предшествующий дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России – дате оплаты по сделке, направленной на приобретение в состав имущества паевого инвестиционного фонда акций (долей) финансовой организации), с приложением копии аудиторского заключения в отношении такой бухгалтерской (финансовой) отчетности (если бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица – владельца инвестиционных паев не подлежит обязательному аудиту, то соответствующее письменное подтверждение должно быть представлено вместе с документом, предусмотренным настоящим абзацем);

копия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица – владельца инвестиционных паев, предусмотренной абзацем третьим подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, за последний отчетный период, предшествующий дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России – также дате оплаты по сделке, направленной на приобретение в состав имущества паевого инвестиционного фонда акций (долей) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) при увеличении уставного капитала кредитной организации – дате оплаты акций (долей), приобретаемых в состав имущества паевого инвестиционного фонда);

расшифровки отраженных в указанной годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица – владельца инвестиционных паев (за исключением иностранного банка и иностранной страховой организации) дебиторской задолженности и финансовых вложений, предусмотренные подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2 подпункта 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения;

документ, содержащий расчет стоимости чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица – владельца инвестиционных паев в соответствии с пунктами 3.4 и 3.5 настоящего Положения Банк, уменьшенных на суммы, указанные в абзацах втором, третьем и пятом (за исключением

суммы финансовых вложений в инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, в состав имущества которого приобретаются акции (доли) финансовой организации) пункта 3.6 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России – дате оплаты по сделке, направленной на приобретение в состав имущества паевого инвестиционного фонда акций (долей) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) при увеличении уставного капитала кредитной организации – дате оплаты акций (долей), приобретаемых в состав имущества паевого инвестиционного фонда);

документы юридического лица – владельца инвестиционных паев, предусмотренные подпунктами 2.1.7, 2.1.10, 2.1.13 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения;

документы, предусмотренные главой 11 настоящего Положения, – для оценки финансового положения физического лица – владельца инвестиционных паев.

Оценка финансового положения управляющей компании паевого инвестиционного фонда проводится на основании документов, предусмотренных пунктом 8.2 настоящего Положения, представляемых вместе с документами, указанными в абзацах втором – девятым настоящего пункта.

Оценка достаточности стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда проводится на основании отчетности по форме 0420502, представляемой вместе с документами, указанными в абзацах втором – девятом настоящего пункта.

13.3. Оценка соответствия стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) владельцев инвестиционных паев требованиям, установленным подпунктами 4.1.1–4.1.3 пункта 4.1 настоящего Положения, проводится:

в отношении юридических лиц – на основе расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала));

в отношении физических лиц – на основе Сведений, а также на основании документов, подтверждающих источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) физического лица. При этом в состав расходов физического лица, указываемых по главе 2 раздела III Сведений, не включается сумма вложений в инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, в состав имущества которого приобретаются акции (доли) финансовой организации.

13.4. Стоимость скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) владельца инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда признается достаточной, если она не меньше:

в случаях, предусмотренных подпунктами 4.1.1 и 4.1.2 пункта 4.1 настоящего Положения, – общей стоимости акций (долей) финансовой организации, которые в результате приобретения их в состав имущества паевого инвестиционного фонда будут находиться под управлением управляющей компании, или части общей стоимости указанных акций (долей) финансовой организации, приходящихся на принадлежащую владельцу инвестиционных паев долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющей компании;

в случае, предусмотренном подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 настоящего Положения, – величины собственных средств (капитала) финансовой организации, пропорциональной размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которую составляют приобретаемые в состав имущества паевого инвестиционного фонда акции (доли) финансовой организации, или части собственных средств (капитала) финансовой организации, приходящейся на принадлежащую владельцу инвестиционных паев долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющей компании.

13.5. Оценка соответствия юридического лица – владельца инвестиционных паев требованиям, установленным главой 5 настоящего Положения, не проводится.

13.6. Банк – владелец инвестиционных паев должен соответствовать

требованиям, установленным абзацами третьим и четвертым подпункта 8.1.2 пункта 8.1 настоящего Положения, небанковская кредитная организация – владелец инвестиционных паев – требованиям, установленным абзацами третьим и четвертым подпункта 8.1.3 пункта 8.1 настоящего Положения, некредитная финансовая организация – владелец инвестиционных паев, – требованиям, установленным абзацами третьим – пятым подпункта 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения.

13.7. Финансовое положение владельца инвестиционных паев независимо от соответствия его иным требованиям признается неудовлетворительным:

при наличии вступившего в законную силу решения арбитражного суда о признании несостоятельным (банкротом) юридического лица – владельца инвестиционных паев и об открытии конкурсного производства в отношении такого лица;

при наличии вступившего в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации юридического лица;

при наличии вступившего в законную силу решения арбитражного суда о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов;

при наличии у владельца инвестиционных паев неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, иных обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации);

в случае если в аудиторском заключении высказано сомнение аудитора в возможности юридического лица – владельца инвестиционных паев продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, или выражено

отрицательное мнение о достоверности его бухгалтерской (финансовой) отчетности.

13.8. В случаях, предусмотренных подпунктами 4.1.1–4.1.3 пункта 4.1 настоящего Положения, стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда, указанная в отчетности по форме 0420502, признается достаточной для приобретения управляющей компанией акций (долей) финансовой организации в состав имущества паевого инвестиционного фонда, если она соответствует требованиям, установленным этими подпунктами.

13.9. Управляющая компания паевого инвестиционного фонда должна соответствовать требованиям, установленным абзацами вторым – пятым подпункта 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения.

Глава 14. Заключительные положения

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

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

Положение Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П "Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436;

подпункт 1.10 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года

№ 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2020 года № 57917;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 10 января 2023 года № 6356-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П, Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2023 года № 73833.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об оценке финансового положения,
о требованиях к финансовому
положению и об основаниях для
признания финансового положения
неудовлетворительным учредителей
(участников) кредитной организации
и иных лиц, предусмотренных
Федеральным законом от 29 июля
2017 года № 281-ФЗ «О внесении
изменений в отдельные
законодательные акты Российской
Федерации в части
совершенствования обязательных
требований к учредителям
(участникам), органам управления и
должностным лицам финансовых
организаций»

Перечень финансовых показателей (коэффициентов) деятельности юридических лиц

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

1.1. Показатели финансовой устойчивости:

коэффициент автономии собственных средств (К1);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2).

1.2. Показатели платежеспособности:

коэффициент текущей ликвидности (К3);

степень платежеспособности (К4).

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

оборачиваемость оборотных средств (К5);

оборачиваемость дебиторской задолженности (К6);

рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7);

рентабельность собственного капитала (К8);

рентабельность активов (К9).

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

2.1. Коэффициент автономии собственных средств (К1) определяется как отношение суммы капитала и резервов к сумме внеоборотных и оборотных активов и показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования.

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

где:

код 1300 – показатель по коду 1300 «ИТОГО капитал» формы «Бухгалтерский баланс» (далее – бухгалтерский баланс);

код 1600 – показатель по коду 1600 «БАЛАНС (актив)» бухгалтерского баланса.

Анализ коэффициента автономии собственных средств (К1) должен проводиться путем оценки его динамики за рассматриваемые отчетные периоды, оценки изменений структуры составляющих компонентов капитала, определения влияния этих изменений на уровень коэффициента.

2.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств и показывает степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для гарантирования финансовой устойчивости.

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

где:

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

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

2.3. Коэффициент текущей ликвидности (К3) определяется как отношение суммы всех оборотных средств в виде запасов, исключая находящиеся в залоге по договору, краткосрочной дебиторской задолженности, исключая

просроченную задолженность, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и денежных эквивалентов, исключая, находящиеся в залоге, прочих оборотных активов к текущим обязательствам и показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами, или платежные возможности юридического лица при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и продажи прочих элементов материальных оборотных средств.

$$КЗ = (\text{код } 1200 - \text{код } 5445 - \text{код } 5540 - \text{код } 5320) : (\text{код } 1510 + \text{код } 1520 + \text{код } 1550),$$

где:

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

код 5540 – показатель по коду 5540 «Просроченная дебиторская задолженность – всего» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

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

код 1510 – показатель по коду 1510 «Краткосрочные заемные средства» бухгалтерского баланса;

код 1520 – показатель по коду 1520 «Краткосрочная кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса;

код 1550 – показатель по коду 1550 «Прочие краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса.

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

2.4. Степень платежеспособности (К4) определяется как отношение суммы обязательств юридического лица к величине средней выручки,

рассчитываемой как отношение выручки, полученной юридическим лицом за отчетный период, к количеству дней в отчетном периоде, и характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами за счет выручки.

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

где:

код 1410 – показатель по коду 1410 «Долгосрочные заемные средства» бухгалтерского баланса;

код 1450 – показатель по коду 1450 «Прочие долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса;

код 2110 – показатель по коду 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах;

T – отчетный период, в днях.

2.5. Оборачиваемость оборотных средств (K5) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме оборотных средств и показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период, объем реализованной продукции на рубль, вложенный в оборотные средства.

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

где:

код 1200 нач. – показатель на начало отчетного периода по коду 1200 «Итого оборотных активов» бухгалтерского баланса;

код 1200 кон. – показатель на конец отчетного периода по коду 1200 «Итого оборотных активов» бухгалтерского баланса.

На основе показателя оборачиваемости оборотных средств (K5) должна определяться длительность одного оборота в днях (D1)

$$D1 = T : K5,$$

где:

T – число дней в отчетном периоде.

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

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

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

где:

код 1230 нач. – показатель на начало отчетного периода по коду 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса;

код 1230 кон. – показатель на конец отчетного периода по коду 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

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

$$Д2 = Т : К6,$$

где:

Т – число дней в отчетном периоде.

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

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

$$К7 = (\text{код } 2200 : \text{код } 2110) \times 100 \%,$$

где:

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

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

2.8. Рентабельность собственного капитала (K8) определяется как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу и показывает эффективность использования собственного капитала.

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

где:

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

2.9. Рентабельность активов (K9) определяется как отношение прибыли до налогообложения к средней за отчетный период величине активов и показывает сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также эффективность управления имеющимся капиталом.

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

где:

код 1600 нач. – показатель на начало отчетного периода по коду 1600 «БАЛАНС (актив)» бухгалтерского баланса;

код 1600 кон. – показатель на конец отчетного периода по коду 1600 «БАЛАНС (актив)» бухгалтерского баланса.

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

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

Приложение 2
к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об оценке финансового положения,
о требованиях к финансовому
положению и об основаниях для
признания финансового положения
неудовлетворительным учредителей
(участников) кредитной организации
и иных лиц, предусмотренных
Федеральным законом от 29 июля
2017 года № 281-ФЗ «О внесении
изменений в отдельные
законодательные акты Российской
Федерации в части
совершенствования обязательных
требований к учредителям
(участникам), органам управления и
должностным лицам финансовых
организаций»

(Рекомендуемый образец)

В _____
(Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Западный центр допуска финансовых организаций, Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций)

**Сведения
для оценки финансового положения физического лица**

_____ (фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) физического лица полностью)

_____ (полное фирменное наименование (предполагаемое для создаваемой путем учреждения) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются и (или) в отношении акционеров (участников) которой устанавливается (осуществляется) контроль, или некредитной финансовой организации, более 10 процентами акций (долей) которой имеет право распоряжаться физическое лицо)

Основной государственный регистрационный номер (для действующей финансовой организации) _____

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел I

Личная информация

Место жительства: _____.
(почтовый индекс, адрес места жительства (регистрации))

Документ, удостоверяющий личность: _____.
(вид документа, серия и номер документа, кем и когда выдан, дата рождения, место рождения владельца документа)

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии): _____.

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

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

Раздел II

Сведения о рассмотрении в настоящее время документов, представленных на согласование (одобрение) приобретения мной акций (долей) финансовых организаций и (или) совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, а также о проведении проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации¹

№ п/п	Наименование финансовой организации	Дата представления документов (дата оплаты акций (долей) финансовой организации)	Стоимость приобретаемых акций (долей) финансовой организации и (или) номинальная стоимость акций (долей), принадлежащих акционеру (участнику) финансовой организации, в отношении которого устанавливается контроль (совокупная номинальная стоимость акций (долей), принадлежащих акционерам (участникам) финансовой организации, в отношении которых устанавливается контроль), тыс. руб.	Размер доли в уставном капитале финансовой организации после приобретения акций (долей) финансовой организации и (или) размер доли в уставном капитале финансовой организации, принадлежащей акционеру (участнику), в отношении которого устанавливается контроль (совокупный размер доли в уставном капитале, принадлежащей акционерам (участникам) финансовой организации, в отношении которых устанавливается контроль), %	Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Центр допуска)
1	2	3	4	5	6

Раздел III

Сведения для определения достаточности собственных средств физического лица, подтвержденные источниками их происхождения за период

с «__» _____ года по «__» _____ года

№ п/п	Виды доходов, расходов и обязательств	Величина доходов (расходов) ² и обязательств ³ (тыс. руб.)
1	2	3
1	Глава 1. Сведения о доходах	
2	Доход по основному месту работы, включая доход от работы по совместительству	
3	Доход от предпринимательской деятельности	
4	Доход от вкладов (депозитов), открытых на имя физического лица в кредитных организациях (банках)	
5	Доход от ценных бумаг Доход от участия в уставном (складочном) капитале коммерческих корпоративных организаций	
6	Иные доходы (указать вид дохода): а) б) ...	
7	ИТОГО по главе 1:	
8	Глава 2. Сведения о расходах	
9	Сумма налогов, уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах ⁴	
10	Сумма налогов, уплаченных в соответствии с личным законом иностранного физического лица ⁴	
11	Сумма налогов, обязанность по уплате которых не прекращена в связи с тем, что установленный срок их уплаты не наступил ⁴	
12	Сумма, подлежащая взысканию на основании исполнительных документов	
13	Сумма вложений физического лица в акции (доли) коммерческих корпоративных организаций ⁵ – всего, в том числе: в акции (доли) кредитных организаций в акции (доли) страховых организаций в акции негосударственных пенсионных фондов в акции управляющих компаний в акции (доли) микрофинансовых компаний в акции (доли) иных коммерческих корпоративных организаций, в том числе: в акции (доли) юридических лиц, которые находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами) в акции (доли) юридического лица, входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, в которую входит физическое лицо ⁵	
14	Сумма иных финансовых вложений физического лица ⁵	

15	Сумма собственных средств физического лица, указанная в полученном, но не реализованном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей): кредитных организаций страховых организаций негосударственных пенсионных фондов управляющих компаний микрофинансовых компаний или неиспользованная часть этой суммы, если указанное согласие Банка России было реализовано частично	
16	Иные фактически произведенные расходы (указать вид расхода) ⁶ : а) б) ...	
17	ИТОГО по главе 2:	
18	Величина превышения доходов над расходами (строка 7 минус строка 17)	
19	Глава 3. Сведения об обязательствах ⁷	
20	Кредитор (иное юридическое или физическое лицо, перед которым имеется обязательство), срок обязательства, сумма обязательства ⁸	
21	ИТОГО по главе 3:	

Раздел IV

Сведения об имуществе

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

Подраздел I. Недвижимое имущество

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

Подраздел III. Денежные средства на счетах в финансовых организациях

№ п/п	Полное фирменное наименование и фактический адрес финансовой организации	Вид и валюта счета	Дата открытия счета	Номер счета	Остаток на счете (тыс. руб.) ¹⁶
1	2	3	4	5	6

Подраздел IV. Участие в коммерческих корпоративных организациях и ценные бумаги

Глава 1. Акции и иное участие в коммерческих корпоративных организациях

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

Глава 2. Иные ценные бумаги

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

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

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

Величина денежной оценки заявленного необремененного имущества за вычетом текущих (срочных, просроченных) обязательств (строка "ИТОГО по разделу IV "Сведения об имуществе (тыс. руб.)" раздела IV Сведений минус графа 3 строки 21 раздела III Сведений) (тыс. руб.) _____.

Раздел V

Свидетельство о достоверности информации

Я, _____ :
(фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) полностью²³)

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

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

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

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

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

«__» _____ 20__ года _____
(подпись лица, представившего Сведения)

Приложения (опись приложенных документов с указанием количества листов):

«__» _____ 20__ года _____
(подпись лица, принявшего Сведения)

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

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

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

⁴ Указывается сумма уплаченных (подлежащих уплате) налогов в соответствии с абзацем вторым пункта 12.7 настоящего Положения. В случае если в Сведениях заявляются доходы, полученные по договорам дарения и (или) иным договорам гражданско-правового

характера, а установленный срок уплаты налога на такие доходы не наступил, физическое лицо также указывает в данной строке соответствующие суммы налогов, подлежащих уплате.

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

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

⁷ Указываются все имеющиеся на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия (одобрения) Банка России – дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации – дате оплаты акций (долей), текущие (срочные, просроченные) обязательства имущественного характера, в том числе обязанность исполнения (оплаты) обязательства, обеспеченного поручительством. При отсутствии таких обязательств физическое лицо делает соответствующую запись. В случае если в состав доходов физического лица включены доходы его супруга и (или) имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, учитываются текущие (срочные, просроченные) обязательства этого супруга.

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

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

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

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

¹² Указывается стоимость, подтвержденная соответствующим документом.

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

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

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

¹⁶ Указываются денежные средства в финансовых организациях ; для счетов в иностранной валюте - в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, предшествующую дате представления Сведений

(в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей). При этом должна быть представлена справка (выписка) финансовой организации, подтверждающая наличие денежных средств на счетах, а также документы, подтверждающие возможность физического лица свободно распоряжаться данными денежными средствами

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

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

¹⁹ Доля в уставном (складочном) капитале указывается в процентах от уставного (складочного) капитала (для акционерных обществ указываются также номинальная стоимость одной акции и количество акций) и в абсолютной величине, рассчитанной исходя из номинальной стоимости акций (долей) и из текущей рыночной стоимости акций (долей), в случае подтверждения такой текущей рыночной стоимости акций (долей) отчетом об оценке акций (долей), составленным оценщиком в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». В случае представления указанного отчета об оценке акций (долей) величина имущества физического лица рассчитывается с учетом текущей рыночной стоимости акций (долей). Указанный отчет не представляется в случаях, когда акции допущены к организованным торгам. Пай члена производственного кооператива или доля в имуществе фермерского хозяйства (при долевой собственности на имущество фермерского хозяйства) указываются в стоимостном выражении.

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

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

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

финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации – дате оплаты акций (долей).

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