



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

« 29 » июня 2015 г.

		№ 475-П
г. Москва		
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ		
П О Л О Ж Е Н И Е	ЗАРЕГИСТРИРОВАНО	
	Регистрационный № <u>38437</u>	
	от <u>10 августа 2015</u> .	

**О требованиях к финансовому состоянию приобретателя акций
негосударственного пенсионного фонда или лица, устанавливающего
прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении
акционера негосударственного пенсионного фонда, владеющего более чем
10 процентами его акций, о порядке оценки финансового состояния и об
основаниях для признания финансового состояния указанных лиц
неудовлетворительным**

Настоящее Положение в соответствии со статьей 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), Федеральным законом 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; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37), устанавливает требования к финансовому состоянию юридических и физических лиц, совершающих (совершивших) сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд), в том числе при создании фонда путем учреждения (далее – приобретение акций фонда), и (или) на установление прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более чем 10 процентами акций фонда (далее – установление контроля в отношении акционеров фонда), порядок оценки финансового состояния лиц, совершающих (совершивших) сделки по приобретению акций фонда (далее – приобретатель), и лиц, совершающих (совершивших) сделки по установлению контроля в отношении акционера фонда (далее – контролирующее лицо), и основания для признания финансового состояния указанных лиц неудовлетворительным.

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение распространяется на юридическое или физическое лицо, которое единолично или в составе группы лиц в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок приобретает (приобрело) акции фонда и (или) устанавливает (установило) прямой либо косвенный

(через третьих лиц) контроль в отношении акционеров фонда, владеющих более чем 10 процентами акций, и (или) юридическое и (или) физическое лицо, представившее ходатайство о проведении оценки финансового состояния в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения (далее соответственно – юридическое лицо или физическое лицо).

1.2. Настоящее Положение также распространяется на юридическое лицо, которое в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок, получает (получило) акции фонда в доверительное управление, в том числе в состав имущества паевого инвестиционного фонда.

1.3. Финансовое состояние юридического лица признается неудовлетворительным:

при нарушении требований к достаточности у юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции фонда, чистых активов (собственных средств), скорректированных в порядке, определенном настоящим Положением (далее – скорректированные чистые активы (собственные средства), и при наличии в установленных случаях иных предусмотренных настоящим Положением оснований для признания его финансового состояния неудовлетворительным;

при наличии предусмотренных настоящим Положением оснований для признания неудовлетворительным финансового состояния лиц, указанных в абзацах втором – восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, а также при нарушении этими лицами и юридическим лицом, приобретающим (приобретшим) акции фонда, требований к достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств), установленных настоящим Положением;

при нарушении лицами, устанавливающими (установившими) единолично или в составе группы лиц контроль в отношении акционеров фонда, требований к достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества), а также при наличии иных предусмотренных настоящим Положением оснований для признания

финансового состояния этих лиц неудовлетворительным.

1.4. Финансовое состояние физического лица признается неудовлетворительным при наличии оснований, установленных пунктом 11.4 настоящего Положения.

1.5. Оценка финансового состояния юридического или физического лица при увеличении уставного капитала фонда за счет собственного имущества (собственных средств) фонда, а также физического лица, получающего в доверительное управление акции фонда, в целях настоящего Положения не проводится.

1.6. В целях настоящего Положения под иностранным юридическим лицом понимается юридическое лицо, гражданская правоспособность которого определяется по праву иностранного государства, в котором оно учреждено (зарегистрировано) (далее – личный закон иностранного юридического лица), под иностранным физическим лицом – физическое лицо, гражданская правоспособность и дееспособность которого определяется по праву иностранного государства, гражданином которого оно является, или лицо, гражданская дееспособность которого определяется по праву иностранного государства, в котором данное лицо имеет постоянное место жительства (далее – личный закон иностранного физического лица).

Глава 2. Лица, представляющие ходатайство о проведении оценки их финансового состояния для приобретения акций фонда и (или) установления контроля в отношении акционеров фонда

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

юридического лица, владеющего больше чем 50 процентами голосующих акций или долей в уставном капитале юридического лица, приобретающего акции фонда, или юридического лица, являющегося

акционером фонда, при отсутствии иных акционеров (участников), владеющих больше чем 20 процентами голосующих акций или долей в уставном капитале этих юридических лиц;

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

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

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

физического лица – единственного акционера (участника) юридического лица, приобретающего акции фонда, или юридического лица, являющегося акционером фонда;

физических лиц с суммарной долей 100 процентов участия в уставном капитале юридического лица, приобретающего акции фонда, или юридического лица, являющегося акционером фонда, при условии, что всеми указанными физическими лицами представлено ходатайство в соответствии с

пунктом 2.3 настоящего Положения;

юридических и (или) физических лиц, которые самостоятельно или совместно осуществляют косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров фонда. В целях настоящего Положения лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров фонда, признается лицо, указанное в качестве такого лица в ходатайстве о выдаче предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок) с акциями негосударственного пенсионного фонда или сделки (сделок), в результате которой (которых) устанавливается контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, или в документах, представляемых для принятия решения о государственной регистрации фонда, в случае, если лицом, осуществляющим контроль в отношении учредителя создаваемого путем учреждения фонда, будет представлено ходатайство о проведении оценки финансового состояния для приобретения акций фонда этим учредителем.

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

юридического лица, приобретающего голосующие акции или доли (владеющего голосующими акциями или долями) акционера фонда;

акционеров (участников) юридического лица, приобретающего голосующие акции или доли (владеющего голосующими акциями или долями) акционера фонда, при условии, что размер доли участия акционеров

(участников) в уставном капитале (размер доли голосов на общем собрании участников) такого юридического лица составляет более 50 процентов;

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

2.3. Лица, указанные в абзацах втором – восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, вправе представить в Банк России (Департамент допуска на финансовый рынок (далее – уполномоченное структурное подразделение) ходатайство о проведении оценки их финансового состояния для приобретения акций фонда юридическим лицом. В случае представления такого ходатайства оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния в отношении юридического лица, приобретающего акции фонда, или юридического лица, являющегося акционером фонда, не проводится.

2.4. Лица, указанные в абзацах втором – четвертом пункта 2.2 настоящего Положения, должны представить в уполномоченное структурное подразделение ходатайство о проведении оценки их финансового состояния.

Глава 3. Документы лиц, представивших ходатайство о проведении оценки финансового состояния для приобретения юридическим лицом акций фонда и (или) установления контроля в отношении акционеров фонда

3.1. К ходатайству лиц, указанных в абзацах втором – восьмом пункта 2.1 и абзацах втором – четвертом пункта 2.2 настоящего Положения, прилагаются документы для оценки финансового состояния:

для юридических лиц – в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения;

для физических лиц – в соответствии с требованиями главы 12 настоящего Положения.

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

в отношении лиц, указанных в абзацах втором – пятом, восьмом пункта 2.1 и абзацах третьем и четвертом пункта 2.2 настоящего Положения, – документы, подтверждающие размер доли участия и номинальную стоимость голосующих акций или долей в уставном капитале (которые принадлежат (будут принадлежать) акционерам (участникам) юридического лица, приобретающего акции фонда или являющегося акционером фонда), а также количество голосов от общего числа голосов, предоставляемых долей участия (количество голосующих акций): копии зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов указанных юридических лиц, выписок из единого государственного реестра юридических лиц, действующих в форме общества с ограниченной ответственностью, выписок из реестра акционеров и других документов, заверенные в установленном порядке;

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

Глава 4. Порядок оценки финансового состояния приобретателя и (или) контролирующего лица при принятии решения о государственной регистрации фонда при его создании и при выдаче предварительного согласия (последующего одобрения)

4.1. При принятии решения о государственной регистрации фонда при его создании и о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России оценка финансового состояния проводится в

следующем порядке.

4.1.1. В случае если одно или несколько лиц, входящих в группу лиц, имеет (имеют) намерение приобрести (приобрели) более 10 процентов акций фонда, в том числе в связи с увеличением уставного капитала фонда, и ходатайство лицом, указанным в абзацах втором – восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, не представляется, оценка финансового состояния проводится в отношении лиц, оплачивающих (оплативших) акции фонда.

4.1.2. При представлении лицом, указанным в абзацах втором – восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства о проведении оценки его финансового состояния для приобретения юридическим лицом акций фонда при размещении акций создаваемого путем учреждения фонда и при увеличении уставного капитала фонда оценка финансового состояния в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) осуществляется в отношении как лица, представившего ходатайство, так и учредителя создаваемого путем учреждения фонда или юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции фонда при увеличении его уставного капитала.

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

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

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

K_d – совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лиц, представивших ходатайства, принимаемая при определении достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества);

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

D_i – доля голосующих акций или долей, принадлежащая каждому лицу, представившему ходатайство, в уставном капитале учредителя создаваемого путем учреждения фонда или юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции фонда при увеличении его уставного капитала.

Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния проводится в отношении лица, представившего ходатайство.

4.1.3. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции фонда на вторичном рынке, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств фонда на последний календарный день месяца (далее – последняя месячная дата), предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующего дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда), пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые (приобретенные) акции составляют в уставном капитале фонда.

Документы представляются в Банк России (уполномоченное структурное подразделение) в целях, указанных в настоящей главе; датой представления документов является дата их регистрации Банком России.

4.1.4. При представлении лицом, указанным в абзацах втором – восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства о проведении оценки его финансового состояния для приобретения юридическим лицом акций фонда

на вторичном рынке оценка финансового состояния в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) проводится в отношении как лица, представившего ходатайство, так и юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции фонда.

В этом случае величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лица, представившего ходатайство (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) нескольких лиц, представивших ходатайства), и стоимость скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) юридического лица, приобретающего (приобретшего) акции фонда на вторичном рынке признаются достаточными, если каждая из этих величин не меньше величины (части) собственных средств фонда, определяемой в порядке, установленном подпунктом 4.1.3 настоящего пункта. Величина собственных средств фонда рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России от 7 октября 2014 года № 3415-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 года № 34532 («Вестник Банка России» от 19 ноября 2014 года № 104) (далее – Указание Банка России № 3415-У).

Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния проводится в отношении лица, представившего ходатайство.

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

(осуществляющего) контроль в отношении акционеров фонда. В случае изменения размера участия в составе группы лиц лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров фонда, оценка финансового состояния проводится в отношении этого лица.

В указанных случаях величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лица, устанавливающего (установившего) контроль в отношении акционера фонда (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества), нескольких лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционера фонда, или лица, у которого увеличится (увеличился) размер участия в составе группы лиц, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств фонда на последнюю месячную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующего дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на установление контроля в отношении акционера фонда), пропорциональной размеру доли акций фонда, принадлежащей акционеру фонда, в отношении которого устанавливается (осуществляется) контроль (общему размеру доли акций фонда, принадлежащей нескольким акционерам фонда, если контроль в отношении этих акционеров устанавливается (осуществляется) одним и тем же лицом).

4.1.6. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лица, указанного в абзацах втором – четвертом пункта 2.2 настоящего Положения, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств фонда, определенной в соответствии с абзацем вторым подпункта 4.1.5 настоящего пункта. Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния лица, указанного в абзацах втором – четвертом пункта 2.2 настоящего Положения, проводится в соответствии с критериями, установленными главами 7 и 8 настоящего Положения.

4.1.7. В случае если при реорганизации акционеров фонда в форме

присоединения, слияния, разделения или выделения в соответствии с передаточным актом более чем 10 процентов акций фонда переходит к юридическому лицу – правопреемнику (вновь возникающему юридическому лицу), оценка финансового состояния проводится с учетом следующих особенностей.

При реорганизации акционера фонда в форме присоединения или слияния для оценки финансового состояния представляются следующие документы:

документы всех реорганизуемых (участвующих в реорганизации) в форме присоединения или слияния юридических лиц, указанные в подпунктах 5.1.1 – 5.1.3, 5.1.8 – 5.1.11 и 5.1.14 пункта 5.1 настоящего Положения. В отношении иностранного юридического лица, признанного банком по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован (далее – иностранный банк), представляются документы, указанные в абзацах втором и третьем подпункта 8.2.1 пункта 8.2 настоящего Положения;

проекты передаточного акта и бухгалтерского баланса (вступительного бухгалтерского баланса), составленного с учетом данных проекта передаточного акта, юридического лица – правопреемника на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов. Отчетной датой является дата, по состоянию на которую юридическим лицом составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность (годовая или промежуточная) за заверченный отчетный период. Заверченным отчетным периодом является отчетный период, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (годовой или промежуточной) или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления. Предусмотренная настоящим Положением промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в случаях, если требование о ее составлении юридическим лицом установлено законодательством Российской

Федерации о бухгалтерском учете (личным законом иностранного юридического лица), нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета;

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

При реорганизации акционера фонда в форме разделения или выделения для оценки финансового состояния представляются следующие документы:

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

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

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

расшифровки отраженных в проекте вступительного бухгалтерского баланса юридического лица – правопреемника (вновь возникающего юридического лица) (за исключением иностранного банка) дебиторской задолженности и финансовых вложений, составленные в соответствии с

подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения.

В случае приобретения права собственности на акции фонда в результате реорганизации акционеров фонда в форме присоединения, выделения, разделения или слияния оценка финансового состояния в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) не проводится.

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

В случае приобретения права собственности на акции фонда в результате реорганизации акционера фонда в форме разделения или выделения оценка финансового состояния в целях выявления

неудовлетворительного финансового состояния проводится в отношении юридического лица – правопреемника (вновь возникающего юридического лица). При этом финансовое состояние признается неудовлетворительным по результатам анализа проекта вступительного бухгалтерского баланса юридического лица – правопреемника (вновь возникающего юридического лица), в том числе в связи с наличием неудовлетворительной структуры активов юридического лица – правопреемника (вновь возникающего юридического лица) (за исключением иностранного юридического лица), указанной в подпункте 7.14.7 пункта 7.14 настоящего Положения, на основании профессионального суждения Банка России, осуществляющего оценку финансового состояния.

4.2. При решении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России юридическому лицу, приобретающему акции фонда, вносимые в качестве вклада в его уставный капитал, в отношении этого лица проводится оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния.

Если лицом, указанным в абзацах втором – седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, представляется ходатайство о проведении оценки финансового состояния для приобретения юридическим лицом акций фонда, вносимых в качестве вклада в его уставный капитал, то оценка финансового состояния в целях выявления его неудовлетворительности проводится в отношении лица, представившего ходатайство.

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

Глава 5. Документы, представляемые для оценки финансового состояния юридических лиц

5.1. Для оценки финансового состояния юридического лица при

принятии решения о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда и о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России представляются следующие документы.

5.1.1. Копии:

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), с приложением копий аудиторских заключений в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний заверченный квартал, предшествующий дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – также дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда).

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

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного юридического лица) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица не подлежит обязательному аудиту, то указанная отчетность, представляемая в Банк России, должна быть

проверена аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и копия подготовленного аудиторского заключения должна быть приложена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Если после окончания последнего завершенного отчетного периода, за который представлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, до даты представления документов прошло более одного месяца, то указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, должна быть дополнена бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах и расшифровками, предусмотренными в подпункте 5.1.3 настоящего пункта, составленными на последнюю месячную дату, предшествующую дате представления документов. В случае получения последующего одобрения Банка России указанные документы также представляются на последнюю месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда, если с даты окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате оплаты по сделкам, до даты оплаты прошло более одного месяца.

В случае если юридическое лицо в течение какого-либо из указанных в абзаце втором настоящего подпункта отчетных периодов применяло упрощенную систему налогообложения и у такого юридического лица в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации не возникала обязанность ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, то за такие отчетные периоды оно представляет выписку из книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, содержащую сведения об итоговой сумме доходов и расходов, учитываемых при исчислении налогооблагаемой базы (доходов

налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы), из раздела I «Доходы и расходы» (со справкой к разделу I), а также копии налоговых деклараций.

5.1.2. Копии публикаций в периодическом печатном издании указанной в абзаце втором подпункта 5.1.1 настоящего пункта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица с указанием даты и источника публикации, если в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного юридического лица) оно обязано публиковать указанную отчетность и срок публикации наступил, или составленные юридическим лицом сведения об отсутствии такой обязанности.

5.1.3. Расшифровки:

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

ликвидированы, находятся в процессе ликвидации, признаны несостоятельными (банкротами), или сведения об отсутствии указанной в настоящем подпункте дебиторской задолженности;

финансовых вложений по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и последний календарный месяц квартала, предшествующие дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов, а также на последнюю годовую отчетную и последнюю отчетную даты, предшествующие дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), с указанием вида финансовых вложений (вид ценных бумаг, доли участия, займы и так далее).

5.1.4. Сведения для расчета суммы акций (долей), находящихся в перекрестном владении, в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.6 настоящего Положения по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда), или сведения об отсутствии перекрестного владения. Под перекрестным владением акциями (долями) понимается взаимное участие в уставном капитале.

5.1.5. Копия полученного юридическим лицом, но не реализованного на дату представления документов предварительного согласия Банка России на приобретение акций фонда или акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда или акционеров (участников) кредитной организации, и сведения о рассмотрении в Банке России документов на выдачу юридическому лицу предварительного согласия

или последующего одобрения Банка России на указанную дату.

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

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

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

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

В случае представления лицом, указанным в абзацах втором – восьмом

пункта 2.1 настоящего Положения, ходатайства, предусмотренного пунктом 2.3 настоящего Положения, юридическое лицо, приобретающее (приобретшее) акции фонда, вместе с указанным в абзаце первом настоящего подпункта расчетом стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) представляет:

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

сведения и документы, указанные в подпунктах 5.1.4, 5.1.5, 5.1.7, 5.1.13 и 5.1.14 настоящего пункта.

5.1.7. Сведения о фактах хозяйственной жизни (сделках, событиях, операциях) (далее – факты хозяйственной жизни) за период с последней отчетной даты, предшествующей дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующей дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), до даты представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – до даты оплаты по указанной сделке

(сделкам), 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 одобрения Банка России – предшествующего дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), разовое уменьшение чистой прибыли более чем на 10 процентов по сравнению с ее суммой за этот отчетный период, с указанием содержания фактов хозяйственной жизни и суммы факта хозяйственной жизни. При отсутствии указанных фактов хозяйственной жизни информация об этом представляется в составе документов для оценки финансового состояния.

5.1.8. Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве) или проведения процедур ликвидации на дату, предшествующую дате представления документов, составленные самим юридическим лицом.

5.1.9. Сведения об участии юридического лица в судебных процессах, которые могут привести к потере им платежеспособности и финансовой устойчивости (следует привести подробную информацию по существу каждого судебного процесса), на дату, предшествующую дате представления документов, составленные самим юридическим лицом.

5.1.10. Сведения о наличии (отсутствии) фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах на дату, предшествующую дате представления документов, составленные самим юридическим лицом.

5.1.11. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней

до даты представления документов.

Иностранное юридическое лицо вправе самостоятельно составить указанные сведения, которые должны быть подтверждены аудитором.

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

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

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

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

документы, предусмотренные подпунктами 5.1.1 – 5.1.3, 5.1.5 и 5.1.8 – 5.1.14 настоящего пункта;

справка о стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда) и баланс имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, составленные на последний

день календарного месяца (последний рабочий день календарного месяца), предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующего дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда).

5.2. Если акции фонда приобретаются в состав активов акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда), для оценки финансового состояния юридического лица представляются следующие документы:

5.2.1. Копия бухгалтерского баланса акционерного инвестиционного фонда на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций.

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

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

5.2.4. Сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате оплаты акций фонда, а также в текущем году о кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), целях их получения и направлениях фактического использования, а также сведения о погашении (возврате)

кредитов (займов) с указанием даты и суммы, составленные юридическим лицом.

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

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

5.4. 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 состояния иностранным юридическим лицом, в том числе иностранным банком, представляется составленная им самостоятельно информация об установленных личным законом иностранного юридического лица периодичности составления и

сроках представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Уполномоченное структурное подразделение в необходимых случаях запрашивает у иностранного юридического лица, финансовое состояние которого оценивается, или фонда, представившего документы, заверенное в установленном порядке заключение уполномоченного органа иностранного государства о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленном личным законом иностранного юридического лица.

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

5.6. Банк России (уполномоченное структурное подразделение) имеет право в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, запрашивать и получать у фонда и лиц, финансовое состояние которых оценивается, информацию, поясняющую (расшифровывающую) сведения, содержащиеся в представленных документах, или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки финансового состояния юридического лица.

5.7. Документы и сведения, составленные самим юридическим лицом, финансовое состояние которого оценивается, должны быть достоверными, полными и подписанными (подтвержденными) подписью его руководителя (лица, исполняющего его обязанности) и лица, занимающего должность (осуществляющего обязанности) главного бухгалтера (в случае наличия

должности главного бухгалтера). Полномочия руководителя (лица, исполняющего обязанности руководителя), главного бухгалтера (лица, осуществляющего обязанности главного бухгалтера) должны быть подтверждены копией соответствующего документа, представляемого в составе документов для оценки финансового состояния.

5.8. Документы, представляемые для оценки финансового состояния юридического лица, ходатайствующего о получении предварительного согласия или последующего одобрения Банка России, подписываются уполномоченным лицом этого юридического лица и заверяются печатью юридического лица (при ее наличии) (в случае когда таким лицом является иностранное юридическое лицо и наличие у него печати не предусмотрено личным законом иностранного юридического лица, в ходатайстве указывается об отсутствии в законодательстве иностранного государства требования о наличии печати у юридического лица – резидента этого государства).

Документы физических лиц, указанные в главе 3 настоящего Положения, подписываются физическим лицом или уполномоченным им лицом, с представлением документа, наделяющего его такими полномочиями.

Глава 6. Порядок оценки финансового состояния в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица

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

6.1.1. При решении вопроса о возможности государственной регистрации фонда при его создании – на последнюю месячную дату,

предшествующую дату представления документов.

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

6.1.3. При решении вопроса о выдаче последующего одобрения Банка России – на последнюю месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда.

6.3. Если оплата акций фонда осуществлялась юридическим лицом несколькими этапами, то оценка финансового состояния в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) при решении вопроса о выдаче последующего одобрения Банка России проводится на последнюю месячную дату, предшествующую последней дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда.

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

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

6.6. Стоимость чистых активов в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда, уменьшается:

на сумму просроченной более 90 календарных дней дебиторской

задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам);

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

на сумму акций, находящихся в перекрестном владении с другим учредителем фонда (юридическим лицом, приобретающим акции фонда), а также сумму акций фонда, находящихся в перекрестном владении учредителя фонда (юридического лица, приобретающего акции фонда) и фонда. Уменьшение стоимости чистых активов на сумму акций (долей), находящихся в перекрестном владении, рассчитанную исходя из их номинальной стоимости, осуществляется в случаях, когда перекрестное владение составляет более пяти процентов акций (долей). Доля участия (прямого или косвенного) одного юридического лица в другом юридическом лице в целях определения стоимости акций (долей), находящихся в перекрестном владении, определяется в порядке, установленном статьей 105² Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824);

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

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

предварительное согласие Банка России было реализовано частично;

на сумму уставного капитала, которая оплачена, но соответствующие изменения, внесенные в устав юридического лица, связанные с увеличением уставного капитала, не зарегистрированы в установленном порядке.

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

стоимости приобретаемых (приобретенных) акций фонда, рассчитанной исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций;

величины (части) собственных средств фонда в случаях, указанных в подпунктах 4.1.3 – 4.1.6 пункта 4.1 настоящего Положения.

6.8. Оценка финансового состояния в целях установления достаточности чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда) проводится на основании справки о стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда (чистых активов паевого инвестиционного фонда), составленной в соответствии с нормативным правовым актом, устанавливающим порядок и сроки определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, на последний день календарного месяца (последний рабочий день календарного месяца), предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующего дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение

акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда).

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

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

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

6.10. Величина чистых активов (собственных средств) фонда, которая может рассматриваться как источник приобретения акций другого фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров другого фонда, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России № 3415-У.

Величина собственных средств фонда, рассчитанная в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций другого фонда

и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров другого фонда, уменьшается в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения.

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

6.11. Оценка финансового состояния в целях установления достаточности скорректированных собственных средств некоммерческой организации проводится путем сопоставления в порядке, установленном настоящим Положением, величины (части) собственных средств фонда или стоимости приобретаемых (приобретенных) акций фонда с суммой итога по разделу «Целевое финансирование» бухгалтерского баланса, форма которого утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 года № 35, Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года, «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 мая 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 66н), уменьшенной на суммы корректировок, указанные в абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 6.6 настоящего Положения, а также на сумму имущества, переданного некоммерческому партнерству его членами, за исключением членских взносов. Сведения о сумме имущества, переданного некоммерческому партнерству его членами, представляются в составе документов для оценки финансового состояния.

6.12. Чистые активы (собственные средства) иностранного

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

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

Банк России (уполномоченное структурное подразделение) имеет право запрашивать у иностранного юридического лица или фонда, представившего документы для оценки финансового состояния иностранного юридического лица, установленную уполномоченным органом соответствующего иностранного государства методику, на основании которой проводился расчет чистых активов (собственных средств).

Глава 7. Порядок оценки финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния юридического лица

7.1. Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния юридического лица проводится в случаях:

решения вопроса о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда;

решения вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России;

решения вопроса о выдаче последующего одобрения Банка России.

7.2. Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния проводится в случаях, указанных:

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

в абзаце четвертом пункта 7.1 настоящего Положения, – за три последних завершённых финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты (последней дате оплаты, если она осуществлялась несколькими этапами) по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов.

В случае если юридическое лицо создано в результате реорганизации в форме выделения, разделения, слияния, в срок деятельности такого юридического лица включается срок деятельности реорганизованного лица. При этом если в слиянии участвуют несколько организаций, то срок деятельности реорганизованного лица определяется по той из организаций, у которой срок деятельности наибольший.

7.3. Анализ финансового состояния юридического лица в целях установления неудовлетворительности финансового состояния может проводиться самим юридическим лицом, фондом, привлекаемой в этих целях

аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) или иным лицом (консультантом) (далее – лица, анализирующие финансовое состояние).

7.4. По результатам проведенного анализа лицами, анализирующими финансовое состояние, подготавливается заключение об оценке финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния юридического лица, которое представляется в Банк России (уполномоченное структурное подразделение) в составе документов для оценки финансового состояния.

Заключение, подготовленное самим юридическим лицом, оформляется в соответствии с пунктами 5.7 и 5.8 настоящего Положения.

Заключение, подготовленное фондом, подписывается лицом, которое проводило анализ, руководителем фонда и заверяется его печатью, на заключении проставляется дата его составления.

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

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

Заключение консультанта – юридического лица подписывается лицом, которое проводило анализ, руководителем консультанта – юридического лица и заверяется его печатью, на заключении проставляется дата его составления.

К заключению консультанта – юридического лица прилагается надлежащим образом заверенная копия документа об образовании,

подтверждающего получение профессиональных знаний лицом, проводившим анализ финансового состояния и подготовившим заключение.

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

Заключение консультанта – физического лица подписывается им, на заключении проставляется дата его составления.

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

7.5. Банк России (уполномоченное структурное подразделение) рассматривает заключение, указанное в пункте 7.4 настоящего Положения, и при условии, что его оформление и содержание соответствуют требованиям, установленным пунктами 7.4, 7.6 – 7.8 настоящего Положения, учитывает его при подготовке составляемого им заключения о соответствии финансового состояния юридического лица требованиям, установленным настоящим Положением (далее – заключение о финансовом состоянии).

При отсутствии в составе документов, представленных для оценки финансового состояния юридического лица, заключения, подготовленного лицами, анализирующими финансовое состояние, указанного в пункте 7.4 настоящего Положения, требование о представлении такого заключения к фонду и к юридическому лицу не предъявляется.

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

Анализ финансового состояния юридического лица (за исключением юридического лица, совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров фонда) проводится по следующим направлениям:

анализ финансовой устойчивости;

анализ платежеспособности;

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

При этом для анализа финансового состояния используются показатели годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемая в этой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете информация об основных средствах, о запасах и других активах, об обязательствах, источниках финансирования деятельности юридического лица, о доходах и расходах, финансовых результатах деятельности, движении денежных средств, последствиях событий после отчетной даты, об условных обязательствах, а также иная информация.

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

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

Примерный перечень финансовых показателей (коэффициентов) для анализа финансового состояния юридических лиц и рекомендуемые методики их расчета приведены в приложении 1 к настоящему Положению.

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

Состав финансовых показателей (коэффициентов) и их оценочные значения определяются Банком России (уполномоченным структурным подразделением) или другими лицами, анализирующими финансовое состояние.

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

При оценке финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров фонда, анализ финансового состояния по направлениям, указанным в абзацах третьем – пятом пункта 7.6 настоящего Положения, с использованием указанных в настоящей главе и в приложении 1 к настоящему Положению финансовых показателей (коэффициентов) не проводится.

В процессе анализа структуры имущества определяется наличие у юридического лица реальных активов по состоянию на каждую из дат, указанных в пункте 7.2 настоящего Положения.

В целях настоящего Положения в качестве реальных активов

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

7.8. Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния иностранного юридического лица проводится с использованием финансовых показателей (коэффициентов), соответствующих по экономическому содержанию показателям финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности), приведенным в приложении 1 к настоящему Положению, на основании подходов, установленных настоящим Положением.

7.9. Финансовое состояние страховых организаций признается неудовлетворительным при условии несоблюдения ими установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность, требований к финансовой устойчивости.

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

7.10. Финансовое состояние юридических лиц, применявших упрощенную систему налогообложения (у которых в соответствии нормативными правовыми актами Российской Федерации не возникала обязанность ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности) и выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, может быть признано

неудовлетворительным, если финансовым результатом (с учетом уменьшения его на сумму налога) по состоянию на каждую из дат, указанных в пункте 7.2 настоящего Положения, являлось превышение расходов над доходами.

7.11. В случае если акции фонда приобретаются в состав активов паевого инвестиционного фонда, оценка финансового состояния в целях установления неудовлетворительности финансового состояния проводится в отношении управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

7.12. Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния фонда проводится на основе показателей, характеризующих финансовое состояние фонда.

7.13. В случае если акции фонда приобретаются доверительным управляющим при осуществлении им доверительного управления имуществом, оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния проводится в отношении учредителя доверительного управления имуществом.

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

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

7.14.2. При наличии у юридического лица задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам (в том числе за три года – по учредителям фонда) (не рассматриваются как наличие задолженности суммы реструктуризированной в установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации порядке задолженности по налогам, а также суммы денежных средств, списанные с расчетного счета налогоплательщика в уплату налогов, пени, штрафов, но не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов).

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

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

7.14.5. Если юридическое лицо не осуществляет уставную (экономическую) деятельность в течение последних трех лет, за которые представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, или в течение последнего отчетного периода, предшествующих (предшествующего) дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующих (предшествующего) дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), и из представленных юридическим лицом документов следует, что у него отсутствуют реальные активы, указанные в абзацах восьмом и девятом пункта 7.7 настоящего Положения, и выручка по состоянию на любую из дат (в любом из периодов), указанных в пункте 7.2 настоящего Положения.

7.14.6. Если в процессе проведения анализа будет установлено, что для сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового состояния юридическому лицу необходимо осуществление сделок на нерыночных условиях, соответствующих пункту 2 статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, то есть когда цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения больше чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) в пределах

непродолжительного периода времени.

7.14.7. Если структура активов юридического лица, отраженная в его балансе по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и (или) последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующую также дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), признается неудовлетворительной. С учетом вида экономической деятельности юридического лица структура активов признается неудовлетворительной, если долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (уменьшенные на суммы инвестиций в дочерние общества и другие экономические субъекты (за исключением инвестиций в акции (доли) кредитных организаций (иностраных банков), вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги, а также в векселя, эмитентами которых являются юридические лица, акции которых входят в котировальные списки фондовых бирж), составляют более 90 процентов активов юридического лица и (или) дебиторская задолженность (за вычетом указанной в пункте 6.6 настоящего Положения дебиторской задолженности) превышает кредиторскую задолженность и составляет более 50 процентов суммарной стоимости активов.

Глава 8. Особенности оценки финансового состояния (экономического положения) кредитных и некредитных финансовых организаций

8.1. Если юридическим лицом, приобретающим (приобретшим) акции фонда и (или) устанавливающим (установившим) контроль в отношении акционеров фонда или представившим ходатайство в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения, является кредитная организация

(далее – кредитная организация – приобретатель (контролер) или некредитная финансовая организация (далее – некредитная финансовая организация – приобретатель (контролер), Банк России (уполномоченное структурное подразделение) для принятия решения запрашивает заключение о финансовом состоянии кредитной организации – приобретателя (контролера) у территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями), осуществляющего надзор за ее деятельностью, а о финансовом состоянии некредитных финансовых организаций – территориальное учреждение Банка России (Департамента страхового рынка, Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления, Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка, Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности – в зависимости от вида некредитной финансовой организации) (далее – профильное структурное подразделение).

Профильное структурное подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации или некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера), подготавливает заключение о финансовом состоянии кредитной организации или некредитной финансовой организации в двух экземплярах, один из которых направляется в уполномоченное структурное подразделение:

для решения вопроса о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда – в течение 15 дней со дня получения указанного запроса;

для решения вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России – в течение 10 дней со дня получения указанного запроса.

8.1.1. Оценка финансового состояния кредитной организации и некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера)

проводится на основе имеющейся в профильном структурном подразделении отчетности кредитной организации или некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера). Дополнительно кредитная или некредитная организация – приобретатель (контролер) документы для оценки ее финансового состояния не представляет (за исключением документов, указанных в подпункте 5.1.14 пункта 5.1 настоящего Положения, в случае получения последующего одобрения Банка России).

8.1.2. Оценка финансового состояния в целях установления достаточности собственных средств кредитной организации – приобретателя (контролера) проводится на основе величины собственных средств (капитала), которая определяется по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 – 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79 – 80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года

№ 115 – 116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55):

по состоянию на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов, – при решении вопроса о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда и вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России;

по состоянию на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда, – при решении вопроса о выдаче последующего одобрения Банка России.

8.1.3. Финансовое состояние кредитной организации – приобретателя (контролера) в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния оценивается:

для банка-приобретателя (контролера) – в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33). Финансовое состояние банка – приобретателя (контролера) признается удовлетворительным, если банк относится к классификационной группе 1 или классификационной группе 2;

для небанковской кредитной организации – приобретателя (контролера) – в соответствии с Указанием Банка России от 31 марта

2000 года № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» («Вестник Банка России» от 12 апреля 2000 года № 19, от 15 июня 2000 года № 31, от 27 декабря 2000 года № 70).

Оценка финансового состояния кредитной организации – приобретателя (контролера) в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния проводится в случаях, указанных:

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

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

в абзаце пятом пункта 7.1 настоящего Положения, – на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате оплаты акций.

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

8.1.4. При оценке финансового состояния кредитной организации, ходатайствующей о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России на приобретение акций фонда, профильное структурное подразделение, составляющее заключение о финансовом состоянии, анализирует значения обязательных нормативов с учетом суммы,

на которую предполагается осуществить (осуществлено) приобретение акций фонда. Если результаты анализа показывают, что приобретение акций фонда приведет (привело) к нарушению кредитной организацией – приобретателем установленных значений обязательных нормативов и (или) к тому, что у нее возникнут (возникли) основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, то финансовое состояние кредитной организации – приобретателя признается неудовлетворительным.

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

8.2.1. Для решения вопроса о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда и о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России представляются следующие документы:

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

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

сведения о сумме финансовых вложений иностранного банка в акции фонда, которые им приобретаются (приобретены), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда);

расчет скорректированных собственных средств (капитала) иностранного банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда).

8.2.2. В случае представления лицами, указанными в пункте 2.1 настоящего Положения, ходатайства, предусмотренного пунктом 2.3 настоящего Положения, иностранный банк, приобретающий (приобретший) акции фонда, вместе с указанным в абзаце пятом подпункта 8.2.1 пункта 8.2 настоящего Положения расчетом скорректированных собственных средств (капитала) представляет копию бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) с документами и сведениями, указанными в подпунктах 5.1.5, 5.1.7 и 5.1.14 пункта 5.1 настоящего Положения и в абзаце четвертом подпункта 8.2.1 пункта 8.2.

8.2.3. Оценка финансового состояния в целях установления достаточности собственных средств (капитала) иностранного банка в случаях, указанных в подпунктах 8.2.1 и 8.2.2 настоящего пункта, проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении), расчета скорректированных собственных средств (капитала) и сведений о фактах хозяйственной жизни (в случае их представления) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда).

В целях определения величины скорректированных собственных средств (капитала), которые могут являться источником средств для

приобретения акций фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда, собственные средства (капитал) иностранного банка, рассчитанные в соответствии с методикой (порядком) определения величины собственных средств (капитала), принятой (принятым) органом надзора соответствующего иностранного государства, уменьшаются:

на сумму финансовых вложений в акции фонда, которые приобретаются (приобретены) иностранным банком;

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

8.2.4. Оценка финансового состояния в целях выявления неудовлетворительного финансового состояния иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта, на даты, указанные в пункте 7.2 настоящего Положения.

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

8.2.5. Заключение о финансовом состоянии иностранного банка, подготовленное уполномоченным структурным подразделением, должно

содержать:

оценку достаточности скорректированных собственных средств (капитала);

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

при отсутствии оснований, предусмотренных подпунктом 7.14.2 пункта 7.14 (при оценке финансового состояния в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта) и подпунктом 9.6.5 пункта 9.6 настоящего Положения, аргументированный вывод о признании финансового состояния иностранного банка неудовлетворительным в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта.

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

недостаточность скорректированных собственных средств (капитала);

наличие оснований, предусмотренных подпунктом 7.14.2 пункта 7.14 (при оценке финансового состояния в случаях, указанных в подпункте 8.2.1 настоящего пункта) и подпунктом 9.6.5 пункта 9.6 настоящего Положения, а при отсутствии таких оснований, профессиональное суждение Банка России, осуществляющего оценку финансового состояния.

Глава 9. Порядок составления заключения о финансовом состоянии юридического лица

9.1. Банк России (профильное структурное подразделение, уполномоченное структурное подразделение) или фонд подготавливает заключение о финансовом состоянии юридического лица, которое должно содержать следующие сведения.

9.1.1. Оценку достаточности скорректированных чистых активов

(собственных средств) юридического лица.

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

9.1.3. При отсутствии оснований, установленных пунктом 7.14 настоящего Положения, аргументированный вывод о признании финансового состояния юридического лица удовлетворительным (неудовлетворительным) в случаях, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения, сделанный по результатам комплексного анализа финансового состояния, проведенного в соответствии с настоящим Положением.

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

9.2. Заключение о финансовом состоянии юридического лица в двух экземплярах, подготовленное профильным структурным подразделением по результатам оценки финансового состояния юридического лица в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения, подписывается руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России (руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения центрального аппарата Банка России) или иным уполномоченным лицом. Один экземпляр заключения о финансовом состоянии направляется в уполномоченное структурное подразделение в сроки, указанные в пункте 8.1 настоящего Положения, а второй экземпляр хранится в структурном подразделении, подготовившем заключение.

9.3. Территориальное учреждение Банка России и уполномоченное структурное подразделение имеют право запрашивать друг у друга и получать друг от друга документы для оценки финансового состояния юридического

лица, в том числе документы, полученные от фонда по запросу, подготовленному на основании пункта 9.5 настоящего Положения.

9.4. Заключение фонда составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным лицом фонда и заверяется печатью фонда. Один экземпляр заключения направляется в Банк России (уполномоченное структурное подразделение), второй экземпляр хранится в фонде.

Документы, на основании которых фонд проводил оценку финансового состояния юридического лица, с заключением фонда хранятся фондом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 года № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 сентября 2010 года № 18380 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 19 сентября 2011 года № 38) (далее – приказ Минкультуры России № 558).

9.5. Профильное структурное подразделение вправе запросить у фонда, который проводил оценку финансового состояния юридического лица, документы, на основании которых подготовлено заключение фонда. Фонд обязан в срок, установленный профильным структурным подразделением, представить эти документы.

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

9.6.1. Недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств).

9.6.2. Установление оснований для признания финансового состояния

неудовлетворительным, указанных в пункте 7.14 настоящего Положения.

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

9.6.4. При оценке финансового состояния лиц, указанных в абзацах втором – восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) лица (совокупной величины скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) нескольких лиц), представившего (представивших) ходатайства, и (или) признание финансового состояния этих лиц неудовлетворительным в случаях, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения, по основаниям, установленным настоящим пунктом и пунктом 7.14 настоящего Положения, либо на основании профессионального суждения Банка России, осуществляющего оценку финансового состояния.

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

Глава 10. Порядок оценки финансового состояния физического лица

10.1. Доходами, которые могут являться источником средств для приобретения акций фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда, признаются фактически полученные физическим лицом денежные средства (имущество) от источников в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, определенные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах как доходы физических лиц (подлежащие и не

подлежащие налогообложению), а также денежные средства (имущество), фактически полученные физическим лицом на иных законных основаниях, имеющие документальное подтверждение.

В состав доходов может быть включена сумма превышения текущей рыночной стоимости недвижимого имущества, отражаемого в подразделе I раздела IV Сведений для оценки финансового состояния физического лица, составляемых в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению (далее – Сведения), над стоимостью приобретения этого имущества, указанной в документах, являющихся основанием для его приобретения (далее – доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества). Доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества отражается в Сведениях за период, в течение которого оно произошло, при этом датой окончания этого периода признается дата проведения оценки текущей рыночной стоимости недвижимого имущества. Текущая рыночная стоимость недвижимого имущества должна быть подтверждена отчетом независимого оценщика, составленным в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества может быть принят в расчет собственных средств физического лица, которые оно вправе использовать для приобретения акций фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда, в сумме, не превышающей величину, определяемую по формуле:

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

где:

ДРС – доход от увеличения рыночной стоимости имущества, который может быть использован в качестве источника собственных средств для приобретения акций фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной

(направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда;

РСдоц – текущая рыночная стоимость имущества на дату его оценки;

РСдп – текущая рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

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

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

где:

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

РСдр – текущая рыночная стоимость имущества на дату его реализации;

РСдп – текущая рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

Физическое лицо, заявившее в Сведениях доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества и (или) фактически полученный доход от реализации имущества, вправе представить в Банк России (уполномоченное структурное подразделение) дополнительное обоснование текущей рыночной стоимости указанного имущества на дату его приобретения (оценки, реализации), использованной при расчете величины

превышения его доходов над расходами.

В случаях когда доход от увеличения рыночной стоимости имущества или доход от реализации имущества указываются физическим лицом в Сведениях, уполномоченное структурное подразделение при необходимости запрашивает у физического лица (фонда, представившего документы) подтвержденные сведения о текущей рыночной стоимости этого имущества (недвижимого имущества) на момент приобретения (реализации). Указанные сведения могут быть представлены физическим лицом в составе документов, представляемых в соответствии с настоящим Положением.

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

10.3. Полученный доход (имущество) физического лица не может рассматриваться в качестве собственных средств (имущества) для приобретения акций фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда, если право распоряжения указанным доходом (имуществом) ограничено (обременено) в соответствии с федеральным законом или договором, заключенным этим физическим лицом.

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

10.4. Не подлежат включению в состав имущества, указываемого в подразделе IV раздела IV Сведений, ценные бумаги, не погашенные их эмитентами в установленный срок в связи с возникновением у таких эмитентов финансовых трудностей, ценные бумаги, эмитенты которых находятся в стадии ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.5. Физическое лицо вправе использовать имущество, отнесенное законодательством Российской Федерации к совместной собственности супругов, доходы своего супруга от его трудовой деятельности и от деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, а также заявить нажитое во время брака имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, как источник собственных средств (имущества), полученных этим физическим лицом на иных законных основаниях и имеющих документальное подтверждение. В этом случае в составе документов для оценки финансового состояния физического лица представляется копия свидетельства о браке или копия иного документа, выданного уполномоченным органом и подтверждающего заключение брака. Документ, подтверждающий согласие супруга на приобретение акций фонда в результате заключения сделок, в составе документов не представляется.

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

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

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

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

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

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

10.6. Расчет достаточности собственных средств (имущества) в отношении физических лиц, финансовое состояние которых оценивается в соответствии с настоящим Положением, проводится на основании данных, содержащихся в разделах III и IV Сведений.

10.7. В целях определения достаточности собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций фонда и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда, источники которых определены в пунктах 10.1 и 10.2 настоящего Положения, величина доходов физического лица подлежит уменьшению:

на сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации с начала периода, за который представляются сведения о доходах, указываемые в главе 1 раздела III Сведений (далее – сведения о доходах), до окончания этого

периода, на сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных в соответствии с законодательством иностранных государств (для физических лиц, которые в период времени, за который представляются сведения о доходах, не являлись налоговыми резидентами Российской Федерации), а также на сумму налогов, обязанность по уплате которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (с законодательством соответствующего иностранного государства) возложена на физическое лицо, но не прекращена в связи с тем, что установленный срок уплаты этих налогов на дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), не наступил;

на сумму, подлежащую взысканию на основании исполнительных документов, за период, за который представляются сведения о доходах;

на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, которые на дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда), находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами) в установленном законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) порядке. В целях настоящего Положения под величиной вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, в том числе кредитных организаций, понимается сумма фактических расходов физического лица по приобретению акций (долей) юридических лиц;

на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических

лиц, принадлежащих к той же группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо, осуществленных им с начала периода, за который представляются сведения о доходах, до даты представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – до даты оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда);

на величину вложений физического лица в акции фонда, осуществленных им с начала периода, за который представляются сведения о доходах, до даты представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – до даты оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда);

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

на сумму собственных средств (имущества) физического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций фонда, не реализованном на дату, предшествующую дате представления документов, или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично. Сведения о стоимости приобретенных на основании такого предварительного согласия Банка России акций фонда с приложением подтверждающих

документов представляются в составе документов для оценки финансового состояния;

на сумму расходов по приобретению имущества, указанного физическим лицом в разделе IV Сведений (независимо от даты (периода) его приобретения), а также на сумму расходов по приобретению имущества, доход от реализации которого указан в сведениях о доходах (независимо от даты (периода) приобретения физическим лицом этого имущества);

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

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

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

на сумму указанных в настоящем пункте расходов супруга, если физическое лицо в целях приобретения им акций фонда заявляет доходы своего супруга;

на сумму иных фактических расходов физического лица.

Если оплата по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционера фонда, осуществлялась физическим лицом несколькими этапами, то в целях оценки его финансового состояния при решении вопроса о выдаче последующего одобрения Банка России датой оплаты признается дата последней оплаты по такой сделке.

10.8. В случае когда имущество, принадлежащее физическому лицу на праве собственности и указанное в разделе IV Сведений, передано в залог в качестве обеспечения исполнения обязательства по возврату полученных этим физическим лицом кредитов, сумма которых отражена как обязательство в графе 3 строки 22 раздела III Сведений, залог этого имущества в целях настоящего Положения не рассматривается в качестве ограничения (обременения) прав на это имущество, и само имущество, находящееся в залоге, учитывается при расчете общей величины заявленного физическим лицом имущества (строка «ИТОГО по разделу IV «Сведения об имуществе (тыс. руб.)» раздела IV Сведений).

Глава 11. Требования к финансовому состоянию физического лица, основания для признания финансового состояния физического лица неудовлетворительным

11.1. Величина собственных средств (имущества) физического лица, приобретающего (приобретшего) акции фонда и (или) совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров фонда, определяемая в соответствии с главой 10 настоящего Положения (совокупная величина собственных средств (имущества) физических лиц), должна быть не меньше:

стоимости приобретаемых (приобретенных) акций фонда, рассчитанной исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций;

величины (части) собственных средств фонда, пропорциональной доле в уставном капитале фонда, принадлежащей акционеру, над которым устанавливается контроль.

11.2. Величина собственных средств (имущества) физического лица не может быть признана достаточной, а финансовое состояние удовлетворительным в случае, если стоимость приобретаемых (приобретенных) акций фонда или величина (часть) собственных средств фонда, пропорциональная доле в уставном капитале фонда, принадлежащая акционеру фонда, над которым устанавливается (установлен) контроль, больше большей 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 19 раздела III Сведений).

11.3. Достаточность собственных средств (имущества) индивидуального предпринимателя определяется на основании представляемых им Сведений и подтверждающих документов.

11.4. Основаниями для признания финансового состояния физического лица неудовлетворительным являются:

несоответствие собственных средств (имущества) физического лица требованиям пунктов 11.1 и 11.2 настоящего Положения;

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

11.5. Анализ финансового состояния физического лица,

приобретающего (приобретшего) акции фонда или устанавливающего (установившего) контроль над акционерами фонда, вправе провести фонд, привлекаемая в этих целях аудиторская организация (индивидуальный аудитор) или иное лицо (консультант). В этом случае составляется заключение о финансовом состоянии физического лица, в отношении которого проведена оценка.

Глава 12. Документы, представляемые физическим лицом для оценки финансового состояния

12.1. Проверка финансового состояния физического лица осуществляются на основании представляемых физическим лицом Сведений, и документов, подтверждающих источники происхождения указанных в них средств (имущества).

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

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

копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с прилагаемыми к ней подтверждающими документами (далее – налоговая декларация), представленной в установленном порядке в налоговый орган, и содержащая отметку налогового органа о ее регистрации с указанием даты представления. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о ее регистрации в случае представления в составе документов для оценки финансового состояния: при направлении налоговой декларации по почте представляются копии квитанции об отправке заказного

письма и описи вложения; при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи представляются копия квитанции о приеме налоговой декларации, копия протокола входного контроля налоговой декларации и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случаях когда период, за который представляются сведения о доходах, включает налоговый период, за который физическое лицо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах представляло налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, копия этой налоговой декларации должна быть представлена в составе документов для оценки финансового состояния (независимо от представления других документов, подтверждающих доходы, полученные физическим лицом). В случае если у физического лица отсутствовала предусмотренная законодательством Российской Федерации о налогах и сборах обязанность представления налоговой декларации в налоговый орган, сведения об этом, составленные физическим лицом самостоятельно, представляются в составе документов для оценки финансового состояния;

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления документов;

копии договоров дарения, купли-продажи, найма, на выполнение работ или оказание услуг, других договоров (если источником собственных средств (имущества) физического лица являются доходы (имущество), полученные (полученное) по данным договорам), документов о праве собственности на имущество, документов о произведенных физическому лицу в соответствии с

законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) выплатах, подтверждающих указанные физическим лицом в Сведениях доходы (имущество);

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

копии документов, подтверждающих расходы физического лица, в том числе на приобретение акций фонда, которые в соответствии с настоящим Положением уменьшают его доходы;

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

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

12.3. Иностранное физическое лицо, которое является учредителем создаваемого путем учреждения фонда или единолично либо в составе группы лиц ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего одобрения Банка России, в дополнение к документам, указанным в пункте 12.2 настоящего Положения, представляет подтверждение платежеспособности этого лица банком, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности не ниже «BBB-» по классификациям рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings» и рейтинг

долгосрочной кредитоспособности не ниже «Вaa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

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

В случае если физическим лицом доходы (имущество) получены по договору дарения и (или) от выполнения работ (оказания услуг) по иным договорам гражданско-правового характера, заключенным с другими экономическими субъектами (третьими лицами), то представляемые в соответствии с настоящим Положением документы должны:

подтверждать факт полной уплаты физическим лицом налогов, подлежащих уплате с указанных в настоящем пункте доходов, которые отражаются им в главе 2 раздела III Сведений, срок уплаты которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (личным законом иностранного физического лица) наступил (истек);

содержать информацию об источниках происхождения денежных средств (имущества) у дарителя и у указанных третьих лиц, а также при невозможности установления источников происхождения денежных средств на основании этой информации – 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.

В случае если доходы (имущество), полученные физическим лицом по договору дарения, заключенному с лицом, не являющимся членом его семьи, превышают 20 миллионов рублей, то в дополнение к указанным в настоящем пункте документам представляются документы, подтверждающие факт полной уплаты дарителем налогов с его доходов, являющихся источником происхождения средств (имущества), переданных физическому лицу по договору дарения, в том числе налога, срок уплаты которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (личным законом иностранного физического лица) не наступил (не истек) и обязанность по уплате которого исполнена дарителем досрочно (физическим лицом – резидентом Российской Федерации в соответствии с правом, предоставленным налогоплательщику законодательством Российской Федерации о налогах и сборах), либо письменное согласие дарителя на информирование Банком России налогового органа о факте получения дарителем соответствующей суммы дохода.

Если доходы (имущество) получены физическим лицом по договору дарения, заключенному с членом его семьи, то документы, предусмотренные в абзаце пятом настоящего пункта, представляются в случае, если указанные доходы (имущество) превышают 50 миллионов рублей.

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

установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

12.6. В случае если источником происхождения собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций фонда и (или) для совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров фонда, являются полученные им в установленном законодательством Российской Федерации порядке доходы от осуществления предпринимательской деятельности, представляются следующие документы:

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

копия налоговой декларации, представленной индивидуальным предпринимателем в налоговый орган в отношении доходов, которые указываются в сведениях о доходах, содержащей отметку налогового органа о ее регистрации с указанием даты представления. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о ее регистрации в случае представления в составе документов для оценки финансового состояния: при направлении налоговой декларации по почте представляются копии квитанции об отправке заказного письма и описи вложения; при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи представляются копия квитанции о приеме налоговой декларации, копия протокола входного контроля налоговой декларации и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления документов;

копия книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (при ее наличии);

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

сведения о расходах индивидуального предпринимателя, в том числе на приобретение акций фонда, которые в соответствии с настоящим Положением уменьшают его доходы, подтвержденные документами;

сведения и документы, указанные в абзацах четвертом, шестом – девятом пункта 12.2 настоящего Положения.

12.7. Вместе с документами, указанными в настоящей главе, физическим лицом – резидентом Российской Федерации (в том числе супругом или дарителем в случае представления документов, подтверждающих происхождение доходов у этих лиц) представляется согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну.

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

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

12.9. Объем и перечень доходов (имущества) физического лица

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

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

12.12. Документы для оценки финансового состояния физического лица, указанные в настоящей главе, представляются вместе с документами, направляемыми в уполномоченное структурное подразделение:

для принятия решения о государственной регистрации фонда при его создании;

для выдачи предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок) по приобретению более 10 процентов акций фонда или установлению контроля над акционерами фонда, владеющими более 10 процентами акций фонда.

12.13. Документы физических лиц, указанные в настоящем Положении, подписываются физическим лицом лично или уполномоченным им лицом, с представлением документа, наделяющего его такими полномочиями.

Глава 13. Порядок составления заключения о финансовом состоянии физического лица

13.1. Заключение о финансовом состоянии физического лица, подготавливаемое уполномоченным структурным подразделением, должно содержать:

оценку достаточности собственных средств физического лица;

указание на отсутствие или наличие оснований для признания финансового состояния физического лица неудовлетворительным, установленных настоящим Положением.

13.2. Если в составе документов для оценки финансового состояния физического лица представлено заключение, указанное в пункте 11.5 настоящего Положения, то уполномоченное структурное подразделение рассматривает указанное заключение и при условии, что его оформление и содержание соответствуют требованиям, установленным настоящей главой, учитывает его при подготовке составляемого им заключения о финансовом состоянии физического лица.

При отсутствии в составе документов, представленных для оценки финансового состояния физического лица, заключения, подготовленного лицами, анализирующими финансовое состояние, указанного в пункте 11.5 настоящего Положения, требование о представлении такого заключения к физическому лицу или лицу, анализирующему финансовое состояние, не предъявляется. Документы, на основании которых проводилась оценка финансового состояния физического лица, хранятся в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с приказом Минкультуры России № 558.

13.3. Физическое лицо, а также лицо, анализирующее финансовое состояние, обязаны в срок, установленный уполномоченным структурным подразделением в запросе о представлении документов (информации),

представить данные, поясняющие информацию, приведенную в Сведениях, или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки финансового состояния физического лица, а также документы, на основании которых было подготовлено заключение.

13.4. Заключение о финансовом состоянии физического лица, подготовленное уполномоченным структурным подразделением, подписывается руководителем (заместителем руководителя) уполномоченного структурного подразделения или уполномоченным лицом и хранится в указанном структурном подразделении.

13.5. Основаниями для признания финансового состояния физического лица неудовлетворительным являются:

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

недостаточность собственных средств (имущества) и неудовлетворительное финансовое состояние физических лиц, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, представивших ходатайства для приобретения юридическим лицом акций фонда в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения, а также недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств) юридических лиц, приобретающих (приобретших) акции фонда, если указанные физические лица, представившие ходатайства, являются акционерами (участниками) указанных юридических лиц или осуществляют контроль в отношении акционеров фонда;

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

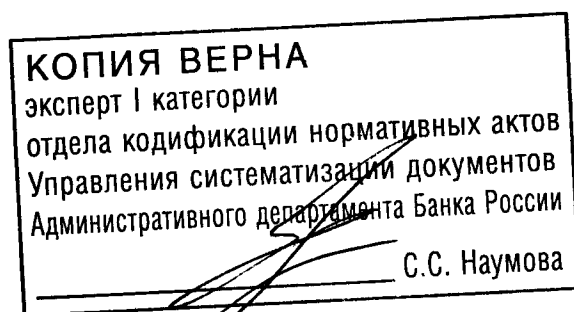
Глава 14. Заключительные положения

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



Приложение 1
к Положению Банка России
от 29 июня 2015 г. № 475-П
«О требованиях к финансовому состоянию
приобретателя акций негосударственного
пенсионного фонда или лица,
устанавливающего прямо или косвенно
(через третьих лиц) контроль в отношении
акционера негосударственного пенсионного
фонда, владеющего более чем 10
процентами его акций, о порядке оценки
финансового состояния и основаниях для
признания финансового состояния
указанных лиц неудовлетворительным»

**Примерный перечень финансовых показателей (коэффициентов) для
анализа финансового состояния юридических лиц и рекомендуемые
методики их расчета**

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

1.1. Показатели финансовой устойчивости:

коэффициент автономии собственных средств (К1);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2).

1.2. Показатели платежеспособности:

коэффициент текущей ликвидности (К3);

степень платежеспособности (К4).

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

оборачиваемость оборотных средств (К5);

оборачиваемость дебиторской задолженности (К6);

рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7);

рентабельность собственного капитала (К8);

рентабельность активов (К9).

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

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

$$K1 = \frac{\text{код 1300}}{\text{код 1600}}$$

где:

код 1300 – показатель по коду 1300 «Итого по разделу «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса;

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

Коэффициент автономии собственных средств (К1) показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. Анализ коэффициента автономии собственных средств (К1) проводится путем оценки его динамики за рассматриваемые отчетные периоды, оценки изменений структуры составляющих компонентов капитала, определения влияния этих изменений на уровень коэффициента.

2.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств по формуле:

$$K2 = \frac{\text{код 1300} - \text{код 1100}}{\text{код 1200}},$$

где:

код 1100 – показатель по коду 1100 «Итого по разделу «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса;

код 1200 – показатель по коду 1200 «Итого по разделу «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

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

финансовой устойчивости.

2.3. Коэффициент текущей ликвидности (КЗ) определяется как отношение суммы всех оборотных средств в виде запасов, краткосрочной дебиторской задолженности, исключая просроченную задолженность, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов к текущим обязательствам по формуле:

$$КЗ = \frac{\text{код 1200} - \text{код 5501} - \text{код 5540}}{\text{код 1500} - \text{код 1530}},$$

где:

код 5501 – показатель по коду 5501 «Долгосрочная дебиторская задолженность – всего» пояснений к бухгалтерскому балансу и форме «Отчет о финансовых результатах» (далее – отчет о финансовых результатах);

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

код 1500 – показатель по коду 1500 «Итого по разделу «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса;

код 1530 – показатель по коду 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса.

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

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

При анализе коэффициента текущей ликвидности (КЗ) следует учитывать

существенность просроченной кредиторской задолженности, так как ее наличие является признаком недостаточности средств для выполнения текущих обязательств, а также проводить анализ величины и динамики просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, который позволит оценить характер происходящих изменений.

2.4. Степень платежеспособности (К4) характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами и определяется по формуле:

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

где:

код 1400 – показатель по коду 1400 «Итого по разделу «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 (К5) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме оборотных средств по формуле:

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

где:

код 1200нач. – показатель на начало отчетного периода по коду 1200 «Итого по разделу «Оборотные активы» бухгалтерского баланса;

код 1200кон. – показатель на конец отчетного периода по коду 1200 «Итого по разделу «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

Показатель оборачиваемости оборотных средств (К5) показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период, характеризует объем реализованной продукции на рубль, вложенный в оборотные средства, а также позволяет оценить способность юридического

лица к возмещению понесенных им затрат.

На основе показателя оборачиваемости оборотных средств (К5) определяется длительность одного оборота в днях (Д1) по формуле:

$$Д1 = \frac{T}{К5},$$

где:

T – число дней в отчетном периоде.

Анализ показателя оборачиваемости оборотных средств (К5) проводится путем оценки скорости оборота оборотных средств и сопоставления значения показателя со значениями показателя за анализируемые предшествующие периоды с учетом числа дней в отчетном и предшествующих периодах. В результате сравнения этих показателей выявляется ускорение или замедление оборачиваемости оборотных средств.

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

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

где:

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

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

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

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

$$Д2 = \frac{T}{К6},$$

где:

T – число дней в отчетном периоде.

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

Кроме того, при анализе оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) целесообразно определить долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств.

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

$$K7 = \frac{\text{код 2200}}{\text{код 2110}} \times 100,$$

где:

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

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

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

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

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

где:

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

Рентабельность собственного капитала (K8) характеризует эффективность использования собственного капитала.

При анализе рентабельности собственного капитала (K8) ее можно сопоставить с рентабельностью юридических лиц с аналогичной величиной активов и занимающихся аналогичным видом деятельности или со среднеотраслевым уровнем рентабельности собственного капитала в данном виде деятельности.

2.9. Рентабельность активов (K9) определяется как отношение прибыли до налогообложения к активам по формуле:

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

Рентабельность активов (K9) характеризует прибыльность средней величины активов, определяет, сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также показывает эффективность управления имеющимся капиталом.

2.10. Уровень каждого из приведенных коэффициентов зависит от специфики деятельности юридического лица, в частности, определяется отраслевой принадлежностью, длительностью производственного цикла, структурой запасов и затрат, влиянием внешних факторов на финансовое состояние организаций, таких как состояние отрасли (вида экономической деятельности), к которой (к которому) оно относится, значимость организации в масштабах отрасли (вида экономической деятельности), сравнительные данные показателей в динамике по организациям, работающим в аналогичных условиях на уровне региона, и так далее.

При определении оптимального значения коэффициентов или для сравнения возможно применять их средний уровень, сложившийся среди

юридических лиц данного вида экономической деятельности (данной отрасли), работающих в сопоставимых условиях в масштабах региона или Российской Федерации.

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

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

Приложение 2
к Положению Банка России
от 29 июня 2015 г. № 475-П

«О требованиях к финансовому состоянию
приобретателя акций негосударственного
пенсионного фонда или лица, устанавливающего
прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль
в отношении акционера негосударственного
пенсионного фонда, владеющего более чем
10 процентами его акций, о порядке оценки
финансового состояния и основаниях для
признания финансового состояния указанных лиц
неудовлетворительным»

В Центральном банке Российской
Федерации

(наименование структурного подразделения)

**Сведения
для оценки финансового состояния физического лица**

(фамилия, имя и отчество (если имеется) физического лица полностью)

(полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда, акции которого приобретаются, и (или) в отношении акционеров
которого устанавливается (установлен) контроль)

Основной государственный регистрационный номер и дата его присвоения (для действующего негосударственного

пенсионного фонда) _____

Сведения для оценки финансового состояния физического лица, приобретающего (приобретшего) акции негосударственного пенсионного фонда:

стоимость приобретаемых (приобретенных) – в случае получения последующего одобрения Банка России) акций негосударственного пенсионного фонда (тыс. руб.) _____, их совокупная номинальная стоимость (тыс. руб.) _____; стоимость приобретаемых (приобретенных) – в случае получения последующего одобрения Банка России) акций негосударственного пенсионного фонда (с учетом ранее приобретенных) (тыс. руб.) _____, их совокупная номинальная стоимость (тыс. руб.) _____;

доля в уставном капитале негосударственного пенсионного фонда после приобретения акций (с учетом ранее приобретенных) (%) _____.

Сведения для оценки финансового состояния физических лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционеров негосударственного пенсионного фонда:

совокупная номинальная стоимость акций негосударственного пенсионного фонда, принадлежащих акционерам фонда, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.) _____;

доля в уставном капитале негосударственного пенсионного фонда, принадлежащая акционерам фонда, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%).

Раздел I. Личная информация

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

Документ, удостоверяющий личность _____

_____ (вид документа, кем и когда выдан, дата рождения и место рождения владельца документа)

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

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

ИНН (при наличии) _____.

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

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

Адрес электронной почты _____.

Раздел II. Сведения об участии (о намерении участия) либо о полученных отказах в приобретении акций негосударственного пенсионного фонда или кредитной организации и (или) совершении сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров негосударственного пенсионного фонда или кредитной организации

Подраздел I. Сведения о рассмотрении в настоящее время документов, представленных для согласования приобретения акций негосударственного пенсионного фонда или кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров негосударственного пенсионного фонда

№ п/п	Наименование негосударственного пенсионного фонда	Дата подачи документов (дата оплаты акций в уставном капитале)	Стоимость приобретаемых (приобретенных) акций негосударственного пенсионного фонда и (или) общая номинальная стоимость акций, принадлежащих акционерам негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.)	Размер приобретаемой (приобретенной) доли в уставном капитале негосударственного пенсионного фонда и (или) доли в уставном капитале негосударственного пенсионного фонда, принадлежащей акционерам, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%)	Наименование структурного подразделения Банка России, рассматривающего документы
1	2	3	4	5	6

№ п/п	Наименование кредитной организации	Дата подачи документов (дата оплаты акций (долей) в уставном капитале)	Стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации и (или) общая номинальная стоимость акций (долей), принадлежащих акционерам (участникам) кредитной организации, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.)	Размер приобретаемой (приобретенной) доли в уставном капитале кредитной организации и (или) доли в уставном капитале кредитной организации, принадлежащей акционерам (участникам), в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%)	Наименование структурного подразделения Банка России, рассматривающего документы
1	2	3	4	5	6

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

№ п/п	Наименование негосударственного фонда	Дата подачи документов	Стоимость приобретаемых (приобретенных) акций негосударственного пенсионного фонда и (или) общая номинальная стоимость акций, принадлежащих акционерам негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.)	Размер приобретаемой (приобретенной) доли в уставном капитале негосударственного пенсионного фонда и (или) доли в уставном капитале негосударственного пенсионного фонда, принадлежащей акционерам, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%)	Дата отказа	Основание отказа	Наименование структурного подразделения Банка России, рассматривающего документы
1		3	4	5	6	7	8

№ п/п	Наименование кредитной организации	Дата подачи документов	Стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации и (или) общая номинальная стоимость акций (долей), принадлежащих акционерам (участникам) кредитной организации, в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (тыс. руб.)	Размер приобретаемой (приобретенной) доли в уставном капитале кредитной организации и (или) доли в уставном капитале кредитной организации, принадлежащей акционерам (участникам), в отношении которых устанавливается (установлен) контроль (%)	Дата отказа	Основание отказа	Наименование структурного подразделения Банка России, рассматривающего документы
1		3	4	5	6	7	8

Раздел III. Сведения для определения достаточности собственных средств физического лица, подтвержденные источниками их происхождения за период с «___» _____ года по «___» _____ года

№ п/п	Виды доходов, расходов и обязательств	Величина доходов (расходов) и обязательств (тыс. руб.)
1	2	3
1	Глава 1. Сведения о доходах	
2	Доход по основному месту работы, включая доход от работы по совместительству	
3	Доход от предпринимательской деятельности	
4	Доход от вкладов (депозитов), открытых на имя физического лица в банках	
5	Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях	
6	Иные доходы (указать вид дохода): 1) ...	
7	ИТОГО по главе 1:	
8	Глава 2. Сведения о расходах	
9	Сумма уплаченных налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации	
10	Сумма уплаченных налогов в соответствии с законодательством иностранных государств	
11	Сумма налогов, обязанность по уплате которых не прекращена в связи с тем, что установленный срок их уплаты не наступил	
12	Сумма, подлежащая взысканию на основании исполнительных документов	
13	Величина вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, которые	

	находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами)	
14	<p>Величина вложений физического лица:</p> <p>в акции (доли) юридического лица, принадлежащего к той группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо;</p> <p>в акции негосударственных пенсионных фондов;</p> <p>в акции (доли) кредитной организации</p>	
15	Сумма собственных средств физического лица, указанная в полученном, но не реализованном предварительном согласии Банка России на приобретение акций негосударственного пенсионного фонда, или неиспользованная часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично	
16	Сумма собственных средств физического лица, указанная в полученном, но не реализованном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации, или неиспользованная часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично	
17	<p>Иные фактически произведенные расходы (указать вид расхода):</p> <p>1)</p> <p>...</p>	
18	ИТОГО по главе 2:	
19	Величина превышения доходов над расходами (строка 7 минус строка 17)	
20	Глава 3. Сведения об обязательствах	
21	Кредитор (иное юридическое или физическое лицо, перед которым имеется обязательство), срок обязательства, сумма обязательства	
22	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 одобрения Банка России – предшествующую дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций негосударственного пенсионного фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров негосударственного пенсионного фонда):

Подраздел I. Недвижимое имущество

№ п/п	Вид и наименование имущества	Основание приобретения	Форма собственности	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.)
1	2	3	4	5	6	7

Подраздел II. Транспортные средства

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

Подраздел III. Денежные средства в кредитных организациях (банках)

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

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

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

№ п/п	Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма коммерческой организации или наименование производственного сельскохозяйственного кооператива или фермерского хозяйства	Фактический адрес	Уставный (складочный) капитал (тыс. руб.)	Доля в уставном (складочном) капитале коммерческой организации или пай члена производственного, в том числе сельскохозяйственного кооператива, или доля в имуществе фермерского хозяйства	Основание приобретения доли или вноса с указанием реквизитов подтверждающих документов
1	2	3	4	5	6

Глава 2. Иные ценные бумаги

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

--	--	--	--

ИТОГО по подразделу IV «Ценные бумаги и иное участие в коммерческих организациях, кооперативах, фермерских хозяйствах» (указывается суммарная стоимость ценных бумаг, долей участия в уставных (складочных) капиталах коммерческих организаций, паев члена производственного, в том числе сельскохозяйственного, кооператива, долей в имуществе фермерского хозяйства) (тыс. руб.) _____.

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

Раздел V. Свидетельство о достоверности информации

Я, _____
(фамилия, имя и отчество (если имеется) полностью, подпись)

с проверкой Банком России в лице его уполномоченного структурного подразделения достоверности настоящих Сведений и прилагаемых к ним документов согласен (согласна);

обязуюсь представить по запросу уполномоченного структурного подразделения Банка России данные, поясняющие информацию, указанную в Сведениях, или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки финансового состояния;

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

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

Достоверность и в случаях, предусмотренных Положением Банка России от 29 июня 2015 года № 475-П «О требованиях к финансовому состоянию приобретателя акций негосударственного пенсионного фонда или лица, устанавливающего прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера негосударственного

пенсионного фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, о порядке оценки финансового состояния и об основаниях для признания финансового состояния указанных лиц неудовлетворительным», полноту информации, указанной в настоящих Сведениях, подтверждаю.

« ____ » _____ 20 ____ года

_____ (подпись лица, представившего Сведения)

Приложение:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров
1	2	3	4