

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 4463-У

г. Москва

Регистрационный № 47648

от 03 августа 2017

УКАЗАНИЕ

« 12 » июля 2017 г.

О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)

Настоящее Указание на основании пункта 9 статьи 189⁴⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17,

ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) устанавливает требования к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Банка России) акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания), в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) (далее – инвесторы).

1. Инвестор – юридическое лицо, являющееся банком, должно соответствовать одновременно следующим требованиям:

иметь лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, а также осуществлять банковскую деятельность не менее 3 лет с даты его государственной регистрации;

иметь величину собственных средств (капитала), рассчитанных в

соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442, на дату представления инвестором информации в Банк России, в размере не менее 10 процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – Разработочная таблица для составления бухгалтерского баланса) и отраженных в строке 23 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У), увеличенного на предельную величину займа (займов), предоставляемого Банком России на цели финансового оздоровления;

выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), в течение 3 последних лет и на дату представления инвестором информации в Банк России с учетом надбавок

к достаточности капитала кредитной организации в период их действия;

относиться к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России и до даты утверждения Банком России плана участия Банка России, в котором будет определен инвестор (и не иметь существенных рисков в текущей деятельности, которые в соответствии с предупредительными и (или) принудительными мерами воздействия могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка не должны применяться по состоянию на дату представления информации в Банк России и в течение последних 12 месяцев запреты и ограничения в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1,

ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669), а также запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и на открытие банковских счетов в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669);

не иметь неуплаченных недовноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка по состоянию на дату представления информации в Банк России и в течение последних 6 месяцев не должны применяться меры, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4212-У, за 4 последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России.

2. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, должно соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность не менее трех лет с даты государственной

регистрации;

располагать по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России чистыми активами (собственными средствами), рассчитанными в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года № 32524, 10 декабря 2014 года № 35118, 20 мая 2016 года № 42185, 4 мая 2017 года № 46584 (далее – Положение Банка России № 415-П), в размере не менее 10 процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, на дату представления инвестором информации в Банк России, увеличенных на размер обязательств инвестора – юридического лица, рассчитанных на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный месяц, предшествующий дате представления документов в Банк России, а также увеличенных на предельную величину займа (займов), предоставляемых Банком России на цели финансового оздоровления соответствующего банка;

не иметь оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным пунктом 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31,

ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»). Лицо (лица), осуществляющее (осуществляющие) контроль в отношении инвестора, единоличный (единоличные) исполнительный (исполнительные) орган (органы) указанного лица (лиц), единоличный исполнительный орган инвестора также должны соответствовать данному требованию;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчете о финансовых результатах, 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, за 4 последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П).

3. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, представляет в Банк России следующие документы, необходимые для оценки его финансового положения и деловой репутации:

документы, предусмотренные подпунктами 5.1.1, 5.1.3, 5.1.7 – 5.1.12 пункта 5.1 Положения Банка России № 415-П и приложением 2 к Положению Банка России № 590-П;

отчет оценщика о результатах оценки принадлежащего юридическому лицу недвижимого имущества (представляется в случае, если суммарная стоимость принадлежащего юридическому лицу недвижимого имущества составляет не менее 500 миллионов рублей);

копии учредительных документов (с изменениями), выданных уполномоченным регистрирующим органом, копию выписки из единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающей размер и номинальную стоимость долей в уставном капитале, принадлежащих участникам юридического лица в форме общества с ограниченной ответственностью, копию выписки из реестра акционеров, подтверждающей количество и номинальную стоимость акций, принадлежащих акционерам юридического лица в форме акционерного общества;

информацию о лицах, которые осуществляют в отношении него контроль либо под значительным влиянием которых он находится, представленную по форме и в порядке, аналогичным изложенным в приложениях 2 и 3 к

Положению Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15561, 14 июня 2012 года № 24576, 16 декабря 2013 года № 30597, 22 июля 2014 года № 33198, 19 февраля 2015 года № 36112, 22 мая 2017 года № 46779;

документы для оценки деловой репутации инвестора, лица, осуществляющего контроль в отношении инвестора (далее – контролер), (единоличного исполнительного органа контролера, являющегося юридическим лицом) на соответствие требованиям статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусмотренные главой 4 Положения Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2013 года № 30851, 20 мая 2016 года № 42183, 4 мая 2017 года № 46584 (далее – Положение Банка России № 408-П);

4. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, представляет в Банк России информацию по прогнозным расчетам о рисках банковского холдинга (при его наличии) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39615 (далее – Указание Банка России № 3777-У), отчет о

составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 3777-У, а также информацию об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга в соответствии с приложением 3 к Указанию Банка России № 3777-У после приобретения инвестором не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, предоставляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

5. Инвестор – физическое лицо должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

располагать по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России собственными средствами (имуществом), рассчитанными в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2014 года № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2014 года № 32539, 10 декабря 2014 года № 35118, 20 мая 2016 года № 42187, 4 мая 2017 года № 46584 (далее – Положение Банка России № 416-П), в размере не менее 10 процентов от суммы размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной

таблицы для составления бухгалтерского баланса и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, на дату представления инвестором информации в Банк России, и предельной величины займа (займов), предоставляемых Банком России на цели финансового оздоровления соответствующего банка;

не иметь ограничений (обременений) права распоряжения указанными в абзаце втором настоящего пункта собственными средствами (имуществом), если в отношении данных собственных средств (имущества) могут быть установлены ограничения (обременения) в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, заключенным этим физическим лицом, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России;

иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П;

не иметь оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным пунктом 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

6. Инвестор – физическое лицо представляет в Банк России следующие документы, необходимые для оценки его финансового положения и деловой репутации:

документы в соответствии с пунктами 6.2 и 6.6 Положения Банка России № 416-П и приложением 2 к Положению Банка России № 590-П;

документы, подтверждающие отсутствие ограничения (обременения) права распоряжения собственными средствами (имуществом), которые физическое лицо предполагает направить на оказание финансовой помощи банку, на дату представления инвестором информации в Банк России;

отчет оценщика о результатах оценки принадлежащего физическому лицу недвижимого имущества (представляется в случае, если суммарная стоимость

принадлежащего физическому лицу недвижимого имущества составляет не менее 500 миллионов рублей);

документы для оценки деловой репутации инвестора на соответствие требованиям, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусмотренные главой 4 Положения Банка России № 408-П.

7. Лица, указанные в пунктах 1, 2 и 5 настоящего Указания, участвующие в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств полностью или в существенном объеме.

8. Лица, указанные в пунктах 1, 2 и 5 настоящего Указания, ранее участвовавшие в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими было допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств полностью или в существенном объеме.

9. В целях оценки соответствия инвестора требованиям, предусмотренным настоящим Указанием, по запросу Банка России инвестор представляет дополнительную информацию о соответствии указанным требованиям.

10. Лица, указанные в пунктах 2 и 5 настоящего Указания, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, в случае если стоимость объекта недвижимости, определенная по результатам оценки, проведенной Банком России в соответствии с Положением Банка России № 590-П, меньше рыночной стоимости объекта недвижимости, определенной оценщиком, и не соответствует значениям, установленным пунктами 3 и 6 настоящего Указания.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России



Н.С. Ермилова