

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>6</b>
Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1 августа 2015 года .....	6
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2015 года .....	13
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 июля 2015 года .....	19
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>	<b>20</b>
Положение Банка России от 29.06.2015 № 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” .....	20
Указание Банка России от 09.07.2015 № 3719-У “Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами” .....	56

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

## ИНФОРМАЦИЯ

14 августа 2015

## перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по состоянию на 01.08.2015 назначены в 159 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
<b>Центральный федеральный округ</b>		
<b>г. Москва и Московская область</b>		
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
3	АО КБ "РосинтерБанк"	226
4	ООО "ХКФ Банк"	316
5	ПАО "МДМ Банк"	323
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	ЗАО "СтарБанк"	548
8	АБ "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (ЗАО)	600
9	ПАО "Лето Банк"	650
10	ОАО "МИНБ"	912
11	Банк ВТБ (ПАО)	1000
12	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	1073
13	ОАО "Плюс Банк"	1189
14	ОАО "Собинбанк"	1317
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
16	ПАО М2М Прайвет Банк	1414
17	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439
18	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470
19	ОАО "Сбербанк России"	1481
20	АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО)	1521
21	ВТБ 24 (ПАО)	1623
22	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
23	КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО)	1657
24	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
25	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
26	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	1942
27	Связной Банк (АО)	1961
28	ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие"	1971
29	ООО КБ "АйМаниБанк"	1975
30	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
31	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	2110
32	АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ПАО)	2157
33	"Сетелем Банк" ООО	2168
34	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
35	ТКБ БАНК ПАО	2210
36	КБ "РЭБ" (ЗАО)	2211
37	АО "Банк Интеза"	2216
38	ПАО "МТС-Банк"	2268

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
39	ПАО РОСБАНК	2272
40	ОАО "УРАЛСИБ"	2275
41	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
42	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО)	2306
43	Банк СОЮЗ (АО)	2307
44	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	2312
45	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	2412
46	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
47	АО "ГЕНБАНК"	2490
48	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
49	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
50	АО КБ "Ситибанк"	2557
51	ПАО "БИНБАНК"	2562
52	"Королевский Банк Шотландии" ЗАО	2594
53	ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
54	"БАНК ГОРОД" (АО)	2644
55	АО "Тинькофф Банк"	2673
56	КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	2707
57	АО "ТУСАРБАНК"	2712
58	ОАО "Банк Москвы"	2748
59	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
60	АО "ОТП Банк"	2766
61	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	2771
62	АО "БИНБАНК кредитные карты"	2827
63	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
64	ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
65	ОАО "РОСТ БАНК"	2888
66	"НОТА-Банк" (ПАО)	2913
67	ББР Банк (АО)	2929
68	ПАО "Межтопэнергобанк"	2956
69	ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989
70	ООО "Экспобанк"	2998
71	АО "Нордеа Банк"	3016
72	АКБ "ВПБ" (ЗАО)	3065
73	КБ "БФГ-Кредит" (ООО)	3068
74	ПАО "РГС Банк"	3073
75	АКБ "Легион" (АО)	3117
76	КБ "РМБ" ЗАО	3123
77	АО "НС Банк"	3124
78	АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО)	3137
79	АО "РУССТРОЙБАНК"	3205
80	АКБ "Бенифит-банк" (ЗАО)	3229
81	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
82	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
83	ООО "Внешпромбанк"	3261
84	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
85	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	3279
86	Банк "ВБРР" (АО)	3287
87	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
88	"ООО ПЧРБ"	3291
89	АО "Райффайзенбанк"	3292

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
90	НКО ЗАО НРД	3294
91	АО "Кредит Европа Банк"	3311
92	ООО "Дойче Банк"	3328
93	ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333
94	АО "КБ ДельтаКредит"	3338
95	АО "МСП Банк"	3340
96	ОАО "Россельхозбанк"	3349
97	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
98	АО "СМП Банк"	3368
99	АО "Банк Финсервис"	3388
100	"Натиксис Банк АО"	3390
101	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО	3395
102	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407
103	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
104	ЗАО "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)"	3465
105	Банк НКЦ (АО)	3466
106	АО "Тойота Банк"	3470
107	АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)	3475
	<b>Калужская область</b>	
108	ОАО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	<b>Костромская область</b>	
109	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
	<b>Курская область</b>	
110	ОАО "Курскпромбанк", г. Курск	735
	<b>Липецкая область</b>	
111	ОАО "Липецккомбанк", г. Липецк	1242
	<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	
	<b>Вологодская область</b>	
112	ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	<b>г. Санкт-Петербург</b>	
113	ПАО "Балтийский Банк"	128
114	ОАО "МБСП"	197
115	ОАО "АБ "РОССИЯ"	328
116	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
117	ЗАО Банк "Советский"	558
118	Креди Агриколь КИБ АО	1680
119	Банк "Таврический" (ОАО)	2304
120	ПАО "Банк БФА"	3038
121	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	<b>Приволжский федеральный округ</b>	
	<b>Кировская область</b>	
122	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	<b>Нижегородская область</b>	
123	ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	<b>Самарская область</b>	
124	ПАО Банк АВБ, г. Тольятти	23
125	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
126	АО АКБ "ГАЗБАНК", г. Самара	2316
127	АО "ФИА-БАНК", г. Тольятти	2542
128	ПАО "АК Банк", г. Самара	3006
129	ПАО "Первобанк", г. Самара	3461

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	<b>Саратовская область</b>	
130	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Саратов	3085
	<b>Республика Татарстан</b>	
131	АБ "Девон-Кредит" (ОАО), г. Альметьевск	1972
132	ОАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны	2587
133	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
134	ПАО "ИнтехБанк", г. Казань	2705
135	ОАО "АИКБ "Татфондбанк", г. Казань	3058
	<b>Удмуртская Республика</b>	
136	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	<b>Южный федеральный округ</b>	
	<b>Краснодарский край</b>	
137	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
138	ОАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
	<b>Ростовская область</b>	
139	ОАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	<b>Уральский федеральный округ</b>	
	<b>Пермский край</b>	
140	ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь	249
	<b>Свердловская область</b>	
141	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург	65
142	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
143	ОАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
144	ОАО "Уралтрансбанк", г. Екатеринбург	812
145	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	<b>Тюменская область</b>	
146	ЗАО "СНГБ", г. Сургут	588
147	ПАО БАНК "ЮГРА", г. Мегион	880
148	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	<b>Челябинская область</b>	
149	ОАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
150	ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
151	"КУБ" ОАО, г. Магнитогорск	2584
	<b>Сибирский федеральный округ</b>	
	<b>Красноярский край</b>	
152	ОАО КБ "КЕДР", г. Красноярск	1574
	<b>Новосибирская область</b>	
153	Банк "Левобережный" (ОАО), г. Новосибирск	1343
	<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	
	<b>Амурская область</b>	
154	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
155	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск	1810
	<b>Приморский край</b>	
156	ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
157	ОАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	<b>Республика Саха (Якутия)</b>	
158	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602
	<b>Крымский федеральный округ</b>	
	<b>Республика Крым</b>	
159	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354

# КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

## ИНФОРМАЦИЯ О РЕГИСТРАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 АВГУСТА 2015 ГОДА<sup>1</sup>

### Регистрация кредитных организаций

<b>1. Зарегистрировано КО<sup>2</sup> Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего<sup>3</sup></b>	<b>1036</b>
в том числе:	
– банков	<b>960</b>
– небанковских КО	<b>76</b>
<b>1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале</b>	<b>72</b>
<b>1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)</b>	<b>0</b>
в том числе:	
– банки	<b>0</b>
– небанковские КО	<b>0</b>

### Действующие кредитные организации

<b>2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего<sup>4</sup></b>	<b>783</b>
в том числе:	
– банки	<b>727</b>
– небанковские КО	<b>56</b>
<b>2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:</b>	
– привлечение вкладов населения	<b>647</b>
– осуществление операций в иностранной валюте	<b>517</b>
– генеральные лицензии	<b>243</b>
– проведение операций с драгметаллами	<b>192</b>
<b>2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего</b>	<b>214</b>
в том числе:	
– со 100-процентным	<b>72</b>
– свыше 50 процентов	<b>34</b>
<b>2.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, всего<sup>5</sup></b>	<b>657</b>
<b>3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)</b>	<b>1 860 355</b>
<b>4. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего</b>	<b>1562</b>
в том числе:	
– ОАО “Сбербанк России” <sup>6</sup>	<b>95</b>
– банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	<b>86</b>
<b>5. Филиалы действующих КО за рубежом, всего<sup>7</sup></b>	<b>6</b>
<b>6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации</b>	<b>0</b>
<b>7. Представительства действующих российских КО, всего<sup>8</sup></b>	<b>307</b>
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	<b>268</b>
– в дальнем зарубежье	<b>28</b>
– в ближнем зарубежье	<b>11</b>
<b>8. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>22 077</b>
в том числе ОАО “Сбербанк России”	<b>11 619</b>

<b>9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>	<b>6248</b>
в том числе ОАО "Сбербанк России"	<b>4154</b>
<b>10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>1966</b>
в том числе ОАО "Сбербанк России"	<b>0</b>
<b>11. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>7929</b>
в том числе ОАО "Сбербанк России"	<b>651</b>
<b>12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>	<b>217</b>
в том числе ОАО "Сбербанк России"	<b>214</b>

#### Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц

<b>13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций<sup>9</sup></b>	<b>253</b>
<b>14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица, всего<sup>10</sup></b>	<b>2132</b>
в том числе:	
– в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	<b>1648</b>
– в связи с реорганизацией	<b>483</b>
в том числе:	
– в форме слияния	<b>2</b>
– в форме присоединения	<b>481</b>
в том числе:	
– путем преобразования в филиалы других банков	<b>385</b>
– путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	<b>96</b>
– в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	<b>1</b>

<sup>1</sup> Информация подготовлена в т.ч. на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

#### Пояснения к таблице

<sup>2</sup> КО – кредитная организация. Термин "кредитная организация" в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций.

<sup>3</sup> Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

<sup>4</sup> Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

<sup>5</sup> Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" на отчетную дату.

<sup>6</sup> Указываются филиалы ОАО "Сбербанк России", внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 1.01.1998 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ОАО "Сбербанк России" – **34 426**.

<sup>7</sup> Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

<sup>8</sup> В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

<sup>9</sup> Общее количество КО с отозванной (аннулированной) лицензией на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации) – **1901**.

<sup>10</sup> После 1.07.2002 запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

**Количество действующих кредитных организаций и их филиалов  
в территориальном разрезе по состоянию на 01.08.2015**

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
<b>Российская Федерация</b>	<b>783</b>	<b>1562</b>	<b>206</b>	<b>1356</b>
<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>469</b>	<b>316</b>	<b>65</b>	<b>251</b>
Белгородская область	3	9	1	8
Брянская область	0	7	0	7
Владимирская область	2	10	0	10
Воронежская область	1	24	0	24
Ивановская область	6	9	0	9
Калужская область	4	6	0	6
Костромская область	6	5	0	5
Курская область	1	6	0	6
Липецкая область	1	7	0	7
Орловская область	1	11	0	11
Рязанская область	4	9	0	9
Смоленская область	2	7	1	6
Тамбовская область	1	3	0	3
Тверская область	4	10	1	9
Тульская область	3	12	0	12
Ярославская область	6	20	2	18
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>424</i>	<i>161</i>	<i>60</i>	<i>101</i>
г. Москва	414	122	23	99
Московская область	10	39	0	39
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>61</b>	<b>231</b>	<b>7</b>	<b>224</b>
Республика Карелия	1	10	1	9
Республика Коми	1	10	2	8
Архангельская область	0	15	0	15
в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	14	0	14
Вологодская область	8	9	1	8
Калининградская область	1	23	1	22
Ленинградская область	4	9	0	9
Мурманская область	3	12	0	12
Новгородская область	2	8	0	8
Псковская область	2	7	0	7
г. Санкт-Петербург	39	128	2	126
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>41</b>	<b>184</b>	<b>13</b>	<b>171</b>
Республика Адыгея (Адыгея)	4	5	1	4
Республика Калмыкия	1	3	0	3
Краснодарский край	13	54	1	53
Астраханская область	5	11	0	11
Волгоградская область	4	29	0	29
Ростовская область	14	82	11	71
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>25</b>	<b>86</b>	<b>15</b>	<b>71</b>
Республика Дагестан	9	16	8	8
Республика Ингушетия	0	3	0	3
Кабардино-Балкарская Республика	5	8	0	8
Карачаево-Черкесская Республика	4	5	0	5
Республика Северная Осетия – Алания	2	10	2	8
Чеченская Республика	0	4	0	4
Ставропольский край	5	40	5	35



Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>90</b>	<b>300</b>	<b>38</b>	<b>262</b>
Республика Башкортостан	6	28	0	28
Республика Марий Эл	2	10	3	7
Республика Мордовия	3	4	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	22	48	31	17
Удмуртская Республика	2	7	0	7
Чувашская Республика – Чувашия	4	5	0	5
Пермский край	4	33	0	33
Кировская область	3	7	0	7
Нижегородская область	10	64	1	63
Оренбургская область	7	12	1	11
Пензенская область	1	10	0	10
Самарская область	15	43	2	41
Саратовская область	9	20	0	20
Ульяновская область	2	9	0	9
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>32</b>	<b>171</b>	<b>47</b>	<b>124</b>
Курганская область	2	6	0	6
Свердловская область	13	59	3	56
Тюменская область	10	43	7	36
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	5	11	0	11
Ямало-Ненецкий АО	0	6	0	6
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югре и Ямало-Ненецкому АО	5	26	7	19
Челябинская область	7	63	37	26
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>42</b>	<b>176</b>	<b>16</b>	<b>160</b>
Республика Алтай	1	5	0	5
Республика Бурятия	1	8	2	6
Республика Тыва	1	3	0	3
Республика Хакасия	2	2	0	2
Алтайский край	6	12	4	8
Забайкальский край	0	4	0	4
Красноярский край	5	27	2	25
Иркутская область	6	15	0	15
Кемеровская область	6	10	0	10
Новосибирская область	6	54	0	54
Омская область	6	20	0	20
Томская область	2	16	8	8
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>20</b>	<b>81</b>	<b>5</b>	<b>76</b>
Республика Саха (Якутия)	3	9	0	9
Камчатский край	3	7	3	4
Приморский край	6	18	0	18
Хабаровский край	2	26	0	26
Амурская область	2	5	0	5
Магаданская область	0	5	0	5
Сахалинская область	4	7	2	5
Еврейская АО	0	3	0	3
Чукотский АО	0	1	0	1
<b>КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>17</b>
Республика Крым	2	12	0	12
г. Севастополь	1	5	0	5

**Примечание.**

По строке “Московский регион” в колонках 4 и 5 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится соответственно в данном регионе (г. Москве и Московской области) и других регионах Российской Федерации.

**Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе по состоянию на 01.08.2015**

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
<b>Российская Федерация</b>	<b>22 077</b>	<b>6248</b>	<b>1966</b>	<b>7929</b>	<b>38 220</b>
<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>6496</b>	<b>2170</b>	<b>240</b>	<b>1746</b>	<b>10 652</b>
Белгородская область	153	178	15	115	461
Брянская область	91	45	9	87	232
Владимирская область	179	89	12	129	409
Воронежская область	323	198	27	140	688
Ивановская область	171	6	8	74	259
Калужская область	126	32	10	90	258
Костромская область	104	2	4	64	174
Курская область	126	61	13	100	300
Липецкая область	152	66	16	90	324
Орловская область	104	38	10	46	198
Рязанская область	122	48	11	82	263
Смоленская область	86	29	6	67	188
Тамбовская область	124	106	9	64	303
Тверская область	124	54	10	85	273
Тульская область	150	46	10	124	330
Ярославская область	214	1	13	125	353
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>4147</i>	<i>1171</i>	<i>57</i>	<i>264</i>	<i>5639</i>
г. Москва	2772	759	43	166	3740
Московская область	1375	412	14	98	1899
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>2145</b>	<b>161</b>	<b>320</b>	<b>955</b>	<b>3581</b>
Республика Карелия	99	6	13	51	169
Республика Коми	168	17	16	76	277
Архангельская область	179	3	23	82	287
в т.ч. Ненецкий АО	13	0	0	1	14
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	166	3	23	81	273
Вологодская область	212	5	37	94	348
Калининградская область	119	9	30	88	246
Ленинградская область	42	16	13	337	408
Мурманская область	119	6	12	75	212
Новгородская область	115	1	14	49	179
Псковская область	104	8	12	43	167
г. Санкт-Петербург	988	90	150	60	1288
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>2512</b>	<b>325</b>	<b>237</b>	<b>603</b>	<b>3677</b>
Республика Адыгея (Адыгея)	75	4	6	17	102
Республика Калмыкия	25	1	2	10	38
Краснодарский край	1113	115	90	266	1584
Астраханская область	155	9	12	49	225
Волгоградская область	262	145	43	156	606
Ростовская область	882	51	84	105	1122
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>729</b>	<b>75</b>	<b>107</b>	<b>110</b>	<b>1021</b>
Республика Дагестан	104	5	12	15	136
Республика Ингушетия	13	1	1	1	16
Кабардино-Балкарская Республика	78	40	9	11	138
Карачаево-Черкесская Республика	31	1	4	8	44
Республика Северная Осетия – Алания	45	11	9	14	79
Чеченская Республика	32	0	4	7	43
Ставропольский край	426	17	68	54	565

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>4573</b>	<b>2092</b>	<b>457</b>	<b>1721</b>	<b>8843</b>
Республика Башкортостан	715	310	73	191	1289
Республика Марий Эл	75	30	12	52	169
Республика Мордовия	135	69	8	51	263
Республика Татарстан (Татарстан)	706	430	63	189	1388
Удмуртская Республика	232	9	30	110	381
Чувашская Республика – Чувашия	131	132	18	99	380
Пермский край	543	22	37	199	801
Кировская область	203	70	28	71	372
Нижегородская область	558	256	51	121	986
Оренбургская область	264	233	38	132	667
Пензенская область	155	145	14	81	395
Самарская область	434	153	48	201	836
Саратовская область	269	171	25	153	618
Ульяновская область	153	62	12	71	298
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>2024</b>	<b>481</b>	<b>237</b>	<b>632</b>	<b>3374</b>
Курганская область	82	157	14	60	313
Свердловская область	805	152	59	96	1112
Тюменская область	681	65	76	278	1100
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	344	42	32	124	542
Ямало-Ненецкий АО	129	7	4	50	190
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югре и Ямало-Ненецкому АО	208	16	40	104	368
Челябинская область	456	107	88	198	849
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>2511</b>	<b>777</b>	<b>245</b>	<b>1266</b>	<b>4799</b>
Республика Алтай	35	4	3	6	48
Республика Бурятия	144	2	9	94	249
Республика Тыва	39	0	2	7	48
Республика Хакасия	66	21	6	51	144
Алтайский край	261	370	22	147	800
Забайкальский край	146	1	9	88	244
Красноярский край	420	86	30	220	756
Иркутская область	269	44	34	217	564
Кемеровская область	277	78	32	179	566
Новосибирская область	444	104	57	57	662
Омская область	279	61	26	122	488
Томская область	131	6	15	78	230
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>952</b>	<b>105</b>	<b>95</b>	<b>554</b>	<b>1706</b>
Республика Саха (Якутия)	175	27	9	106	317
Камчатский край	62	4	4	37	107
Приморский край	287	19	40	149	495
Хабаровский край	210	17	23	72	322
Амурская область	108	18	10	79	215
Магаданская область	24	7	3	21	55
Сахалинская область	67	12	4	47	130
Еврейская АО	19	1	2	23	45
Чукотский АО	0	0	0	20	20
<b>КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>135</b>	<b>62</b>	<b>28</b>	<b>342</b>	<b>567</b>
Республика Крым	126	48	16	242	432
г. Севастополь	9	14	12	100	135

**Группировка действующих кредитных организаций по величине  
зарегистрированного уставного капитала<sup>1</sup> по состоянию на 01.08.2015**

№ п/п	Величина уставного капитала	Количество кредитных организаций				Изменение (+/-)
		на 01.01.2015		на 01.08.2015		
		количество	удельный вес к итогу, %	количество	удельный вес к итогу, %	
1	до 3 млн руб.	10	1,2	11	1,4	1
2	от 3 до 10 млн руб.	13	1,6	12	1,5	-1
3	от 10 до 30 млн руб.	38	4,6	36	4,6	-2
4	от 30 до 60 млн руб.	30	3,6	30	3,8	0
5	от 60 до 150 млн руб.	112	13,4	94	12,0	-18
6	от 150 до 300 млн руб.	212	25,4	189	24,1	-23
7	от 300 до 500 млн руб.	118	14,1	117	14,9	-1
8	от 500 млн руб. до 1 млрд руб.	111	13,3	107	13,7	-4
9	от 1 до 10 млрд руб.	163	19,5	160	20,4	-3
10	от 10 млрд руб. и выше	27	3,2	27	3,4	0
11	Всего по Российской Федерации	834	100	783	100	-51

<sup>1</sup> Уставный капитал, величина которого оплачена участниками, внесена в устав кредитной организации и учтена в Книге государственной регистрации кредитных организаций после регистрации устава в уполномоченном регистрирующем органе.

Материал подготовлен Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

## СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2015 ГОДА

### Список крупнейших банков<sup>1</sup>

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
4	АО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	2289
5	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
7	Банк "Возрождение" (ПАО)	г. Москва	1439
8	ПАО КБ "Восточный"	Амурская область	1460
9	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
10	ВТБ 24 (ПАО)	г. Москва	1623
11	Банк ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МДМ Банк"	г. Москва	323
13	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
15	АО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
16	ПАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
17	АО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
20	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
23	АО "СМП Банк"	г. Москва	3368
24	АО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
25	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
26	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
27	ПАО Банк "ФК Открытие"	г. Москва	2209
28	ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие"	г. Москва	1971
29	ООО "ХКФ Банк"	г. Москва	316
30	АО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

<sup>1</sup> Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

## Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	1 210 451 706	1 492 950 975	1 597 283 718
1.1	Из них: денежные средства	1 145 131 187	1 420 480 194	1 524 399 423
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	1 422 960 170	1 938 855 959	2 135 886 574
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	1 002 012 490	2 397 483 107	2 672 293 926
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	112 480 589	418 301 965	575 858 499
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	889 531 901	1 979 181 142	2 096 435 427
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	7 193 168 576	9 361 007 187	9 696 146 762
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	5 515 422 025	7 428 265 822	7 715 785 543
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	197 478 102	305 640 434	319 599 404
4.3	Учтенные векселя	95 443 226	146 297 654	172 652 550
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 384 825 223	1 480 803 277	1 488 109 265
5	Прочее участие в уставных капиталах	433 840 708	462 903 290	468 280 894
6	Производные финансовые инструменты	930 152 561	1 184 575 541	1 204 170 009
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	41 573 345 154	49 483 827 803	51 223 199 829
	Из них:			
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	41 332 315 691	49 144 662 766	50 882 207 488
	из них: просроченная задолженность	1 974 892 036	2 510 285 821	2 590 355 805
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	24 540 070 376	28 366 374 077	29 384 359 663
	из них: просроченная задолженность	1 354 556 031	1 667 300 988	1 720 514 592
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	8 397 268 939	10 372 263 180	10 726 813 308
	из них: просроченная задолженность	573 931 477	781 885 383	806 308 796
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	5 113 162 134	6 471 223 690	6 723 558 596
	из них: просроченная задолженность	26 670 491	29 478 615	30 342 021
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	870 713 116	1 114 065 063	1 227 646 937
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	20 768 071	66 788 293	85 321 993
9	Использование прибыли	25 062 508	40 450 114	47 814 801
9.1	из нее: налог на прибыль	25 062 508	39 950 114	46 923 942
10	Прочие активы – всего	2 381 698 184	3 064 332 679	3 240 658 330
	Из них:			
10.1	Средства в расчетах	1 171 953 989	1 505 530 969	1 626 464 702
10.2	Дебиторы	290 895 832	380 462 898	402 389 796
10.3	Расходы будущих периодов	107 954 680	137 757 848	145 579 189
	<b>Всего активов</b>	<b>57 043 405 173</b>	<b>70 540 451 718</b>	<b>73 513 381 780</b>

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	5 307 377 860	6 383 983 162	6 974 131 883
	В том числе:			
1.1	Фонды	2 563 517 010	3 290 352 584	3 674 511 649
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	2 738 220 050	3 086 553 235	3 292 481 967
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	-5 117 949	27 451 409	51 488 197
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	6 229 437 933	6 838 949 961	6 931 342 381
3	Счета кредитных организаций – всего	378 330 767	658 626 298	719 169 125
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	281 668 072	472 926 064	510 784 630
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	81 227 927	113 228 486	134 559 290
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 209 966 165	4 746 510 627	4 967 524 268
5	Средства клиентов – всего	35 757 231 020	42 758 423 745	44 375 696 392
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	38 619 987	83 899 829	83 979 328
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	85 451	124 528	125 298
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	6 265 951 869	7 503 222 415	7 927 132 737
5.4	Средства клиентов в расчетах	413 559 926	492 260 239	525 976 984
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	13 319 403 717	15 529 419 681	15 793 006 441
5.6	Вклады физических лиц	15 578 022 095	18 999 853 272	19 892 300 219
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	11 354 349	13 649 378	14 170 381
6	Облигации	926 562 694	1 304 726 692	1 330 577 864
7	Векселя и банковские акцепты	419 099 320	604 318 901	658 083 663
8	Производные финансовые инструменты	633 839 285	852 802 332	871 933 682
9	Прочие пассивы – всего	4 181 560 129	6 392 110 000	6 684 922 522
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	3 326 732 584	4 397 812 019	4 625 333 222
9.2	Средства в расчетах	106 502 219	1 095 921 876	1 127 951 385
9.3	Кредиторы	92 108 931	115 729 461	122 309 689
9.4	Доходы будущих периодов	6 558 529	8 838 028	10 103 372
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	529 855 808	626 062 513	643 911 410
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	0	96	2 124
	<b>Всего пассивов</b>	<b>57 043 405 173</b>	<b>70 540 451 718</b>	<b>73 513 381 780</b>

## Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30213+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
	Из них:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+458–45818
	Из них:	
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601–60602–60603+607–60706+60804–60805+60901–60903+60905+610–61012
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:	60406+60407+60408+60409+60410+60411+60412+60413–60602–60603+60705
9	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614+61702+61703
	Из них:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	<b>Всего активов</b>	<b>стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10</b>



Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605–10610–10610+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего <sup>1</sup>	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821
5.4	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КС)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60706+60806+61012+613+61501+61701
	Из них:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60324+60405+60706+61012+61501
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60706+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
	Из них:	
9.5.1	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
	<b>Всего пассивов</b>	<b>стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2.  $(XXXX-YYYY>0)$  – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3. XX(ДС) – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

### Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (минимально допустимое значение норматива Н1.0 согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И устанавливается в размере 10%), %	12,55
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%), %	2,84
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%), %	1,46

Качество кредитов, %	Среднее значение
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	61,70
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	24,50
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	7,20
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	6,60

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

## ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2015 ГОДА, млн рублей

Место кредитной организации по величине активов <sup>1</sup>	Активы кредитных организаций по состоянию на									Прирост за текущий год [(гр. 8 – гр. 2) / гр. 2 × 100], %
	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	8	9	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
5	2 756 664	2 845 257	2 643 982	2 352 389	2 380 254	2 459 613	2 732 475	2 732 475		-0,88
30	307 413	310 411	297 041	299 715	296 191	301 430	304 844	304 844		-0,84
100	58 820	60 817	57 397	57 290	54 173	54 763	55 393	55 393		-5,83
200	18 106	18 874	17 586	17 928	17 265	17 777	17 711	17 711		-2,18
500	2 895	2 860	2 837	2 802	2 709	2 781	2 786	2 786		-3,77
700	917	897	832	871	797	790	699	699		-23,77

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала) <sup>1</sup>	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на									Прирост за текущий год [(гр. 8 – гр. 2) / гр. 2 × 100], %
	01.01.2015 <sup>2</sup>	01.02.2015 <sup>2</sup>	01.03.2015 <sup>2</sup>	01.04.2015 <sup>2</sup>	01.05.2015 <sup>2</sup>	01.06.2015 <sup>2</sup>	01.07.2015 <sup>2</sup>	8	9	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
5	263 251	269 831	257 468	253 058	251 603	249 347	247 925	247 925		-5,82
30	35 204	35 387	34 611	35 708	33 754	36 892	37 873	37 873		7,58
100	7 330	7 216	7 117	7 144	7 409	7 222	7 543	7 543		2,91
200	2 660	2 602	2 625	2 703	2 728	2 708	2 751	2 751		3,42
500	517	512	513	512	512	514	498	498		-3,68
700	318	320	319	318	317	315	314	314		-1,26

<sup>1</sup> Соответствующее место по величине активов и по величине собственных средств (капитала) на различные даты могут занимать разные кредитные организации.

<sup>2</sup> Собственные средства (капитал) кредитных организаций по форме отчетности по форме отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)".

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
10 августа 2015 года  
Регистрационный № 38437

29 июня 2015 года

№ 475-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **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 довери-

тельное 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 ли-

цами 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 (повлечет) 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) отчет-



ность 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 юри-

дического 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 завершённых финансовых года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего одобрения Банка России – за три последних завершённых 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 завершённый 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 завершённого отчетного периода, за который представлена

бухгалтерская (финансовая) отчетность, до даты представления документов прошло более одного месяца, то указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, должна быть дополнена бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах и расшифровками, предусмотренными в подпункте 5.1.3 настоящего пункта, составленными на 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 завершённого 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 заверченного 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 Рос-

сии, 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 дате представления документов.

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

6.1.3. При решении вопроса о выдаче последующего 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 105<sup>2</sup> 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](http://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 завершаемых 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 завершаемых 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 промежуточ-

ной 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 с нормативными правовыми актами Российской Федерации не возникла 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 завершаемых 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 завершаемых 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. Оценка 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:

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

где:

ДР – доход от реализации имущества, принимаемый в расчет доходов физического лица, которые оно вправе использовать в качестве источника собственных средств для приобретения акций 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 подраз-

деление 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 муниципаль-

ные 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 осуществляется 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 налого-

вой 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 заверченный год и в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (заимодавцах), 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 "Baa3" 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 пред-

ставляются 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 пред-

ставляются 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 требо-

вания 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 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”

**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 (K1);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2).

1.2. Показатели платежеспособности:

коэффициент текущей ликвидности (K3);

степень платежеспособности (K4).

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

оборачиваемость оборотных средств (K5);

оборачиваемость дебиторской задолженности (K6);

рентабельность продаж по прибыли от реализации (K7);

рентабельность собственного капитала (K8);

рентабельность активов (K9).

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

2.1. Коэффициент автономии собственных средств (K1) определяется как отношение суммы капитала и резервов к сумме внеоборотных и оборотных активов по формуле:

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

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 (K1) показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. Анализ коэффициента автономии собственных средств (K1) проводится путем оценки его динамики за рассматриваемые отчетные периоды, оценки изменений структуры составляющих компонентов капитала, определения влияния этих изменений на уровень коэффициента.

2.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств по формуле:

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

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 (K2) характеризует степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для обеспечения финансовой устойчивости.

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

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

$$K3 = \frac{\text{код 1200} - \text{код 5501} - \text{код 5540}}{\text{код 1500} - \text{код 1530}},$$

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 (К3) 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 (К3) 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 (К3) 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:

$$D1 = \frac{T}{K5},$$

где:

T – число дней в отчетном периоде.

Анализ показателя оборачиваемости оборотных средств (K5) проводится путем оценки скорости оборота оборотных средств и сопоставления значения показателя со значениями показателя за анализируемые предшествующие периоды с учетом числа дней в отчетном и предшествующих периодах. В результате сравнения этих показателей выявляется ускорение или замедление оборачиваемости оборотных средств.

2.6. Оборачиваемость дебиторской задолженности (K6) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме дебиторской задолженности по формуле:

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

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 (K6) показывает количество оборотов дебиторской задолженности за отчетный период.

На основе показателя оборачиваемости дебиторской задолженности (K6) определяется длительность погашения дебиторской задолженности в днях (D2) по формуле:

$$D2 = \frac{T}{K6},$$

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 (K6) целесообразно определить долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств.

2.7. Рентабельность продаж по прибыли от реализации (K7) 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 (K7) 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 (K8) 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 о 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 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”

В Центральный банк 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 мной 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 пенсионного 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.)	4	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 (%)	6	Основание отказа	8
1	2	3	4	5	6	7	8	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.)	4	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 (%)	6	Основание отказа	8
1	2	3	4	5	6	7	8	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	<b>ИТОГО по главе 1:</b>	

1	2	3
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	Величина вложений физического лица: в акции (доли) юридического лица, к которой принадлежит физическое лицо; в акции (доли) юридических лиц, принадлежащего к той группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо; в акции (доли) государственных пенсионных фондов; в акции (доли) кредитной организации	
15	Сумма собственных средств физического лица, указанная в полученном, но не реализованном предварительном согласии Банка России на приобретение акций государственного 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	Иные фактически произведенные расходы (указать вид расхода): 1) ...	
18	<b>ИТОГО по главе 2:</b>	
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	<b>ИТОГО по главе 3:</b>	

**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, 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 взыска 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

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
6 августа 2015 года  
Регистрационный № 38397

9 июля 2015 года

№ 3719-У

## УКАЗАНИЕ

### Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами

Настоящее Указание на основании статьи 76<sup>6</sup> 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; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001) устанавливает сроки и порядок составления и представления отчетности об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций в Центральный банк Российской Федерации.

1. Настоящее Указание распространяется на следующие некредитные финансовые организации: управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды (далее при совместном упоминании – организации).

2. Требования настоящего Указания не распространяются на операции с денежными средствами, отражаемые на счетах по депозитам организаций.

3. В целях составления и представления в Центральный банк Российской Федерации отчетности в соответствии с настоящим Указанием организации осуществляют кодирование операций с денежными средствами, совершаемых организациями.

3.1. Для кодирования операций используются коды видов операций классификаторов видов операций с денежными средствами, совершаемых организациями, приведенных в приложении 1 к настоящему Указанию, в соответствии с видами деятельности организаций, за исключением валютных операций, совершаемых с использованием банковских счетов организаций (далее – коды видов операций).

Для кодирования валютных операций, совершаемых с использованием банковских счетов организаций, используются коды видов операций из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, приведенного в приложении 2 к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394, 12 декабря 2014 года № 35153 (“Вестник Банка России” от 17 августа 2012 года № 48–49, от 21 августа 2013 года № 44, от 22 января 2015 года № 2) (далее – Инструкция Банка России № 138-И) (далее – коды видов валютных операций).

3.2. Код вида операции (код вида валютной операции) присваивается:

каждой операции, совершенной с использованием банковских счетов организаций и зафиксированной в расчетных (платежных) документах, выписках из лицевых счетов по банковским счетам организаций;

каждой операции с наличными денежными средствами, проведенной через кассу организаций.

3.3. Кодирование операций осуществляется на основе первичных документов: контрактов (договоров, соглашений, счетов, иных документов, являющихся основанием для проведения операций) (или их копий, выписок из них), платежных документов, выписок из лицевого счета по банковским счетам организаций, полученных от кредитной организации, кассовых документов и иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.



Федерации и нормативными актами Банка России (далее – документы внутреннего учета).

3.4. Порядок фиксирования кодов видов операций в документах, формируемых на бумажных носителях и (или) в электронном виде, позволяющий однозначно установить расчетный (платежный, кассовый) документ, на основании которого осуществлена соответствующая операция, устанавливается внутренним организационно-распорядительным документом организаций.

3.5. Организации на основании документов внутреннего учета формируют в электронном виде данные об операциях организаций в разрезе каждой операции, совершенной с использованием банковских счетов организаций и через кассу организаций (далее – данные об операциях).

Перечень данных об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организаций, установлен в приложении 2 к настоящему Указанию.

Перечень данных об операциях, проведенных через кассу организаций, установлен в приложении 3 к настоящему Указанию.

Порядок формирования данных об операциях устанавливается организациями самостоятельно во внутренних документах организаций.

По усмотрению организаций данные об операциях могут быть дополнены иной информацией.

4. На основе данных об операциях организации ежемесячно составляют и представляют в Банк России отчетность по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” (приложение 4 к настоящему Указанию) (далее – отчетность об операциях с денежными средствами).

Отчетность об операциях с денежными средствами представляется не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

5. Отчетность об операциях с денежными средствами управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов представляется в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции руководителя (единоличного исполнительного органа), по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть “Интернет” (далее – сеть “Интернет”), в соответствии с Порядком организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной

подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденным приказом ФСФР России от 25 марта 2010 года № 10-21/пз-н “Об утверждении Порядка организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2010 года № 17347, 12 октября 2010 года № 18687, 14 сентября 2011 года № 21790, 1 июня 2012 года № 24428, 24 августа 2012 года № 25262 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 23 августа 2010 года № 34, от 8 ноября 2010 года № 45, Российская газета от 21 сентября 2011 года, от 6 июля 2012 года, от 21 сентября 2012 года), с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

Отчетность об операциях с денежными средствами страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, обществ взаимного страхования представляется в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью через личный кабинет, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 июня 2015 года № 19) вступает в силу с 1 сентября 2015 года.

7. Отчетность об операциях с денежными средствами составляется начиная с отчетности за сентябрь 2015 года.

Микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, предоставившие за квартал займы на сумму менее 7500 тысяч рублей, до 1 февраля 2016 года представляют отчетность об операциях с денежными средствами за отчетные месяцы следующего квартала по запросу Банка России в срок и за период, указанный в запросе Банка России. С 1 февраля 2016 года (начиная с отчетности за февраль 2016 года) отчетность об операциях с денежными средствами представляется указанными организациями в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 9 июля 2015 года № 3719-У  
“Об отчетности некредитных  
финансовых организаций  
об операциях с денежными средствами”

**Классификаторы видов операций с денежными средствами,  
совершаемых организациями**

1. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых управляющими компаниями акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
01050	Расчеты управляющей компании с акционерным инвестиционным фондом, связанные с передачей (возвратом) денежных средств по договорам доверительного управления, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
01060	Расчеты управляющей компании с владельцами инвестиционных паев, связанные с передачей (возвратом) денежных средств, выплаты вознаграждения управляющей компании
01070	Расчеты управляющей компании с негосударственным пенсионным фондом, связанные с передачей (возвратом) денежных средств по договорам доверительного управления, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
01081	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления с Пенсионным фондом Российской Федерации, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
01082	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления с Министерством обороны Российской Федерации, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
01083	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления с государственной корпорацией, государственной компанией, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
01089	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления со страховыми организациями, иными юридическими и физическими лицами, не указанные по кодам видов операций 01050–01083
01110	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением инвестиционных резервов акционерного инвестиционного фонда в ценные бумаги
01120	Переводы управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) инвестиционных резервов акционерного инвестиционного фонда в депозиты (из депозитов)
01190	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением инвестиционных резервов акционерного инвестиционного фонда в другие объекты инвестирования
01210	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств паевого инвестиционного фонда в ценные бумаги
01220	Переводы управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) средств паевого инвестиционного фонда в депозиты (из депозитов)
01290	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств паевого инвестиционного фонда в другие объекты инвестирования
01310	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда в ценные бумаги
01320	Переводы управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда в депозиты (из депозитов)
01390	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда в другие объекты инвестирования
01410	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда в ценные бумаги
01420	Переводы управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда в депозиты (из депозитов)
01490	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда в другие объекты инвестирования
01510	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением собственных средств негосударственного пенсионного фонда в ценные бумаги
01520	Переводы управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) собственных средств негосударственного пенсионного фонда в депозиты (из депозитов)

1	2
01590	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением собственных средств негосударственного пенсионного фонда в другие объекты инвестирования
01697	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих
01698	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании
01699	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств страховых организаций, иных юридических и физических лиц в соответствии с договорами доверительного управления, не указанные по кодам видов операций 01110–01698
01700	Переводы с одного банковского счета на другой банковский счет управляющей компании, за исключением кодов видов операций 01120, 01220, 01320, 01420, 01520
01810	Внесение наличных денежных средств из кассы управляющей компании на ее банковский счет
01820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета управляющей компании для пополнения ее кассы
01850	Выплаты управляющей компанией денежных средств на основании трудового договора
01910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
01950	Расчеты управляющей компании с бюджетом по налогам и сборам
01990	Прочие расчеты, связанные с деятельностью управляющей компании, не указанные по кодам видов операций 01050–01950 <sup>1</sup>

## 2. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
02070	Поступление денежных средств по договорам страхования (сострахования)
02110	Страховые выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни, выплаты дополнительного инвестиционного дохода по договорам страхования жизни
02111	Выплаты выкупных сумм по договорам страхования жизни, включая выплаты дополнительного инвестиционного дохода по договорам страхования жизни
02120	Страховые выплаты по договорам страхования (сострахования), не относящимся к договорам страхования жизни
02190	Возврат страхователю части страховой премии (взноса) при досрочном прекращении договора страхования
02210	Расчеты по договорам, принятым в перестрахование
02215	Расчеты по договорам, переданным в перестрахование
02510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением банковских кредитов (предоставлением займов)
02520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (предоставлением) займов, за исключением кода вида операции 02570
02530	Переводы, связанные с размещением (возвратом) свободных средств в депозиты (из депозитов)
02535	Расчеты, связанные с размещением свободных средств в ценные бумаги
02539	Расчеты, связанные с другими видами размещения свободных средств
02570	Расчеты по субординированным займам между страховой организацией – заимодавцем и страховыми организациями, являющимися ее дочерними или зависимыми обществами
02580	Расчеты, связанные с передачей страхового портфеля
02610	Расчеты между страховой организацией (страховыми брокерами) и посредниками, являющимися иными страховыми организациями (страховыми брокерами), включая выплаты вознаграждения этим посредникам
02650	Выплаты вознаграждения посредникам (агентам), за исключением кода вида операции 02610
02700	Переводы с одного банковского счета страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) на другой ее (его) банковский счет, за исключением кода вида операции 02530

<sup>1</sup> В том числе расчеты, связанные с профессиональной деятельностью управляющей компании на финансовом рынке (за счет денежных средств, входящих в состав активов, находящихся в доверительном управлении, за счет денежных средств, входящих в состав имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, за счет собственных средств) и с обеспечением текущей финансово-хозяйственной деятельности управляющей компании за счет собственных средств, не указанные по кодам видов операций 01050–01950.

1	2
02810	Внесение наличных денежных средств из кассы страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) на ее (его) банковский счет
02820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера), необходимых для проведения кассовых операций
02840	Выплаты (переводы) денежных средств на основании трудового договора
02910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
02950	Расчеты страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) с бюджетом по налогам и сборам
02990	Прочие расчеты, связанные с деятельностью страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера), не указанные по кодам видов операций 02070–02950

### 3. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых негосударственными пенсионными фондами (НПФ)

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
03010	Поступление пенсионных взносов вкладчиков в пользу участников НПФ
03020	Расчеты, связанные с выплатами негосударственной пенсии, выкупной суммы вкладчикам – участникам НПФ
03030	Расчеты, связанные с выплатами выкупной суммы наследникам вкладчиков – участников НПФ
03040	Расчеты, связанные с выплатами застрахованным лицам НПФ (накопительной пенсии, срочные, единовременные, пожизненные)
03050	Расчеты, связанные с выплатами правопреемникам застрахованных лиц
03110	Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации (переводы из ПФР для формирования накопительной пенсии (страховые взносы, дополнительные страховые взносы, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии), переводы в ПФР)
03210	Расчеты с другими негосударственными пенсионными фондами по пенсионным резервам
03220	Расчеты с другими негосударственными пенсионными фондами по пенсионным накоплениям
03310	Расчеты, связанные с передачей средств пенсионных резервов (инвестиционного портфеля) управляющим компаниям, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
03320	Расчеты, связанные с передачей средств пенсионных накоплений (инвестиционного портфеля) управляющим компаниям, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
03410	Переводы, связанные с самостоятельным размещением (возвратом) средств пенсионных резервов в депозиты (из депозитов)
03420	Расчеты, связанные с самостоятельным размещением средств пенсионных резервов в ценные бумаги
03490	Расчеты, связанные с другими видами самостоятельного размещения средств пенсионных резервов
03510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением кредитов (предоставлением займов) в счет пополнения (за счет) собственных средств НПФ, имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ
03520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (предоставлением) займов в счет пополнения (за счет) собственных средств НПФ, имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ
03590	Расчеты, связанные с другими видами размещения собственных средств НПФ, имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ
03700	Переводы с одного банковского счета НПФ на другой его банковский счет, за исключением кода вида операции 03410
03810	Внесение наличных денежных средств из кассы НПФ на его банковский счет
03820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета НПФ для пополнения его кассы
03850	Выплаты НПФ денежных средств на основании трудового договора
03910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
03950	Расчеты НПФ с бюджетом по налогам и сборам
03990	Прочие расчеты, связанные с деятельностью НПФ, не указанные по кодам видов операций 03010–03950

4. Классификатор видов операций с денежными средствами,  
совершаемых микрофинансовыми организациями

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
04010	Расчеты с клиентами по микрозаймам, иным предоставленным (в том числе потребительским) займам, за исключением кода вида операции 04015
04015	Поступление из Пенсионного фонда Российской Федерации средств (части средств) материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным клиентам по договору займа, заключенному с микрофинансовой организацией
04110	Поступление добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, привлеченных микрофинансовой организацией
04510	Расчеты микрофинансовой организации с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора кредита
04520	Расчеты микрофинансовой организации с юридическими лицами, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа
04525	Расчеты микрофинансовой организации с физическими лицами, связанные с привлечением (возвратом) денежных средств на основании договора займа
04530	Переводы, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов)
04540	Расчеты микрофинансовой организации с учредителями (членами, участниками, акционерами), связанные с привлечением (возвратом) денежных средств
04700	Переводы с одного банковского счета микрофинансовой организации на другой ее банковский счет, за исключением кода вида операции 04530
04810	Внесение наличных денежных средств из кассы микрофинансовой организации на ее банковский счет
04820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета микрофинансовой организации для пополнения ее кассы
04850	Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудового договора
04910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
04990	Прочие расчеты, связанные с деятельностью микрофинансовой организации, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 04010–04910

5. Классификатор видов операций с денежными средствами,  
совершаемых кредитными потребительскими кооперативами,  
в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
05010	Расчеты, связанные с внесением членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) вступительных взносов в кредитный потребительский кооператив
05015	Расчеты, связанные с внесением членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) денежных средств (взносов) в кредитный кооператив, за исключением расчетов по коду вида операции 05010
05080	Выплаты членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) сумм паевых взносов
05090	Выплаты начисленного дохода на паевые взносы (паенакопления) пайщиков
05110	Расчеты, связанные с предоставлением займов, выдачей денежных авансов членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива), за исключением кода вида операции 05115
05115	Поступление из Пенсионного фонда Российской Федерации средств (части средств) материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) по договору займа, заключенному с кредитным потребительским кооперативом
05120	Расчеты, связанные с получением займов от членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков, ассоциированных членов кооператива), передачей личных сбережений членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива)
05140	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня

1	2
05510	Расчеты кредитного потребительского кооператива с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора кредита
05520	Расчеты кредитного потребительского кооператива с юридическими лицами, не являющимися членами кредитного кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива), связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа
05530	Переводы, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов)
05540	Расчеты, связанные с размещением средств кредитного потребительского кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, приобретением долей в уставном капитале либо акций российских кредитных организаций
05590	Расчеты, связанные с другими видами размещения средств кредитного потребительского кооператива
05700	Переводы с одного банковского счета кредитного потребительского кооператива на другой его банковский счет, за исключением кода вида операции 05530
05810	Внесение наличных денежных средств из кассы кредитного потребительского кооператива на его банковский счет
05820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета кредитного потребительского кооператива для пополнения его кассы
05850	Выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудового договора
05890	Выплаты, связанные с распределением неделимого фонда кредитного потребительского кооператива между членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками) в случае ликвидации кредитного потребительского кооператива
05910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
05990	Прочие расчеты, связанные с деятельностью кредитного потребительского кооператива, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 05010–05910

#### 6. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых ломбардами

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
06010	Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам
06050	Расчеты по займам, выданным ломбарду учредителями (членами, участниками)
06100	Расчеты ломбарда с поклажедателями по договорам хранения
06200	Расчеты с приобретателями не востребовавшихся вещей
06510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) кредитов
06520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) займов
06530	Переводы, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов)
06590	Расчеты, связанные с другими видами размещения средств ломбарда
06700	Переводы с одного банковского счета ломбарда на другой его банковский счет, за исключением кода вида операции 06530
06810	Внесение наличных денежных средств из кассы ломбарда на его банковский счет
06820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета ломбарда для пополнения его кассы
06850	Выплаты ломбарда на основании трудового договора
06890	Платежи за консультационные услуги
06910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
06990	Прочие расчеты, связанные с деятельностью ломбарда, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 06010–06910

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 9 июля 2015 года № 3719-У  
“Об отчетности некредитных  
финансовых организаций  
об операциях с денежными средствами”

**Перечень данных об операциях,  
совершенных с использованием банковских счетов организаций**

1. Сведения о банковском счете организаций, открытом в кредитной организации, по которому проводятся операции.

1.1. Наименование кредитной организации (ее филиала).

1.2. Регистрационный номер (порядковый номер) кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций<sup>1</sup>.

1.3. Банковский идентификационный код (БИК) кредитной организации (ее филиала).

1.4. Номер лицевого счета организаций в кредитной организации (ее филиале).

1.5. Вид счета организаций в кредитной организации (ее филиале)<sup>2</sup>.

2. Сведения об операции.

При зачислении (списании) денежных средств на банковский счет (с банковского счета) организаций на основании платежного поручения, платежного требования на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики (получатели) средств, обслуживаемые одной кредитной организацией (одним филиалом кредитной организации), в том числе в связи с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами, при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2–5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях на общую сумму, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, – соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации).

При зачислении денежных средств на банковский счет организаций на основании платежного поручения на общую сумму с реестром, составленным кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2–5 настоящего приложе-

ния, могут указываться сведения об операциях на общую сумму, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, – соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации).

Если операция по банковскому счету организаций осуществляется с привлечением третьего лица (агента, поверенного, комиссионера), при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2–5 настоящего приложения, указываются сведения об операциях с третьим лицом, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, – соответствующие сведения о третьем лице.

Если указанные в настоящем пункте операции осуществляются за счет (в пользу) физических лиц и отражаются в данных об операциях в вышеуказанном порядке, то в соответствии с пунктом 4.2 настоящего приложения указывается код “ПФЛ”.

В указанных в настоящем пункте случаях сведения об операциях кредитной организации (филиала кредитной организации), третьих лиц с лицами, являющимися в конечном счете плательщиками (получателями) денежных средств, выгодоприобретателями по договорам с организациями, и соответствующие данные об этих лицах могут храниться в расчетном (платежном) документе (в реестре), ином документе, который в этом случае может являться составной частью данных об операциях.

2.1. Дата операции.

2.2. Код направления платежа (операции):

“1” – при зачислении;

“2” – при списании.

2.3. Код валюты счета.

2.4. Сумма операции в валюте счета (в единицах).

2.5. Код вида операции в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию или код вида валютной операции в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И.

3. Сведения о банке получателя средств (при списании денежных средств со счета организаций) или о банке плательщика (при зачислении денежных средств на счет организаций)<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Справочник по кредитным организациям размещен в разделе “Информация по кредитным организациям” на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

<sup>2</sup> Например, расчетный счет, счет доверительного управления, специальный банковский счет в соответствии с Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813 (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60).

<sup>3</sup> При списании денежных средств со счета (зачислении денежных средств на счет) организаций с использованием платежных карт допустимо указание соответствующей информации о банке-эмитенте платежной карты.

3.1. Наименование банка, указанное в расчетном (платежном) документе.

3.2. БИК – если счет получателя средств (плательщика) открыт в банке-резиденте.

3.3. Если счет получателя средств (плательщика) открыт в банке-нерезиденте:

код банка по справочнику СВИФТ (при наличии информации), код “НР” (в иных случаях);

цифровой код страны регистрации банка-нерезидента (места нахождения – для филиалов банков-нерезидентов) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

При отсутствии сведений о коде страны регистрации банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя средств (плательщика) указывается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчетном (платежном) документе.

При отсутствии информации о коде страны регистрации иностранного банка плательщика и коде страны места нахождения иностранного банка-посредника (например, при осуществлении перевода через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) указывается БИК банка-резидента, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счет организаций, указан как “Банк плательщика”.

4. Сведения о клиенте организаций – получателе средств (плательщике).

В целях настоящего Указания под клиентом организаций понимаются лица, являющиеся стороной по операции, совершаемой организациями, в том числе клиенты, которым в организациях открыт лицевой счет (участники, дольщики, застрахованные лица, заемщики, поклажедатели и так далее), владельцы инвестиционных паев, сотрудники организаций.

Если при формировании данных об операциях организации не располагают всеми указанными в настоящем пункте сведениями о клиенте, отсутствующие сведения не отражаются в данных об операциях.

4.1. Статус клиента:

“1” – резидент;

“2” – нерезидент.

4.2. Тип клиента:

“ЮЛ” – юридическое лицо;

“ИП” – индивидуальный предприниматель (заполняется только по резидентам);

“ПФЛ” – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, осуществляющие операцию с денежными средствами за счет (в пользу) физических лиц в случае, установленном в абзаце пятом пункта 2 настоящего приложения;

“ФЛ” – физическое лицо.

4.3. Номер счета (специального лицевого счета) клиента в организации (при наличии).

4.4. Наименование клиента.

4.4.1. Для резидента – юридического лица (филиала юридического лица) – наименование в соответствии с учредительными документами:

для коммерческих организаций – полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования;

для некоммерческих организаций – полное и сокращенное (при наличии) наименования.

4.4.2. Для резидента – физического лица или индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

4.4.3. Для нерезидента – юридического лица – наименование в соответствии с учредительными документами.

4.4.4. Для нерезидента – физического лица – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

4.5. Идентификационные сведения о клиенте (заполняются с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3950, ст. 4001) (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

4.5.1. Для резидента – юридического лица или индивидуального предпринимателя – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

4.5.2. Для резидента – физического лица – серия и номер паспорта или серия (при ее наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа; ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

4.5.3. Для нерезидента – юридического лица – ИНН или код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезидент-



ту – юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года нерезиденту – юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе.

4.5.4. Для нерезидента – физического лица – серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

4.6. Место государственной регистрации клиента:

для юридического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. Если страна материнской компании неизвестна, то указывается код “997”;

для межгосударственных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации – код “998”;

для физического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица, или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

5. Сведения о контракте (договоре, соглашении, счете или ином документе), на основании которого совершена операция.

5.1. Номер контракта (договора, соглашения, счета, иного документа), при его отсутствии указывается символ “БН”.

5.2. Дата контракта (договора, соглашения, счета, иного документа).

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 9 июля 2015 года № 3719-У  
“Об отчетности некредитных  
финансовых организаций  
об операциях с денежными средствами”

### Перечень данных об операциях, проведенных через кассу организаций

#### 1. Сведения об операции.

При осуществлении организациями операций, связанных с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами, при ведении данных об операциях сведения могут включаться суммарно как сведения об одной операции с отражением только сведений, указанных в настоящем пункте, подпунктах 2.1 и 2.2 пункта 2 настоящего приложения (при условии совпадения этих сведений, за исключением суммы операции). В указанном случае не требуется отражение по данной операции сведений, указанных в подпунктах 2.3–2.6 пункта 2 и пункте 3 настоящего приложения.

При осуществлении организациями операций, связанных с внесением денежных средств в кассу организаций третьим лицом (платежным агентом, страховым агентом, иным лицом) на основании отдельного приходного кассового ордера на общую сумму наличных денежных средств, принятых при осуществлении деятельности третьего лица, при ведении данных об операциях, проведенных через кассу организаций, могут указываться сведения об операциях организаций с третьим лицом, а в составе сведений, указанных в пункте 2 настоящего приложения, – соответствующие данные о третьем лице.

Если указанные в настоящем пункте операции осуществляются за счет (в пользу) физических лиц и отражаются в данных об операциях в вышеуказанном порядке, то в соответствии с пунктом 2.2 настоящего приложения указывается код “ПФЛ”. Соответствующие сведения об операциях третьих лиц с лицами, являющимися в конечном счете плательщиками (получателями) денежных средств, выгодоприобретателями по договорам с организациями, и соответствующие данные об этих лицах в вышеуказанном случае должны являться составной частью данных об операциях.

##### 1.1. Дата операции.

##### 1.2. Код направления платежа (операции):

“1” – принято в кассу;

“2” – выдано из кассы.

##### 1.3. Сумма операции (в рублях).

1.4. Код вида операции в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию.

2. Сведения о клиенте организаций – вносителя (получателя) наличных денежных средств.

##### 2.1. Статус клиента:

“1” – резидент;

“2” – нерезидент.

##### 2.2. Тип клиента:

“ЮЛ” – юридическое лицо;

“ИП” – физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя (заполняется только по резидентам);

“ПФЛ” – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, осуществляющие операцию с денежными средствами за счет (в пользу) физических лиц в случае, установленном в абзаце четвертом пункта 1 настоящего приложения;

“ФЛ” – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем.

2.3. Номер счета (специального лицевого счета) клиента в организации (при наличии).

##### 2.4. Наименование клиента.

2.4.1. Для резидента – юридического лица (филиала юридического лица), в соответствии с учредительными документами:

для коммерческой организации – полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования;

для некоммерческих организаций – полное и сокращенное (при наличии) наименования.

2.4.2. Для резидента – физического лица или индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

2.4.3. Для нерезидента – юридического лица – в соответствии с учредительными документами.

2.4.4. Для нерезидента – физического лица – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

2.5. Идентификационные сведения о клиенте (заполняются с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

2.5.1. Для резидента – юридического лица или индивидуального предпринимателя – ИНН в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

2.5.2. Для резидента – физического лица – серия и номер паспорта или серия (при ее наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

2.5.3. Для нерезидента – юридического лица – ИНН или КИО, присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезиденту – юридическому лицу при

постановке на учет в налоговом органе, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года нерезиденту – юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе.

2.5.4. Для нерезидента – физического лица – серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.6. Место государственной регистрации клиента:

для юридического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. Если страна материнской компании неизвестна, то указывается код “997”;

для межгосударственных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации – код “998”;

для физического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица, или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3. Сведения о контракте (договоре, соглашении, счете или ином документе), на основании которого осуществлена операция.

3.1. Номер контракта (договора, соглашения, счета или иного документа). При его отсутствии указывается символ “БН”.

3.2. Дата контракта (договора, соглашения, счета или иного документа).



1	2	3	4	5	6	7	...	...
1.1.6. Операции с неустановленными лицами								
...								
Всего обороты по счету (счетам)								
Остатки на начало отчетного периода								
Остатки на конец отчетного периода								

1.2. Структура операций с нерезидентами, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации

тысяч единиц валюты

Код страны нерезидента	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5
1.2.1. Операции с нерезидентами – юридическими лицами				
...				
1.2.2. Операции с нерезидентами – физическими лицами				
...				

1.3. Структура трансграничных операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов

тысяч единиц валюты

Код страны банка-нерезидента – получателя (плательщика)	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5

Раздел 2. Операции, проведенные через кассу некредитной финансовой организации

2.1. Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации

в тысячах рублей

Код вида операции	Сумма операции	
	выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3
2.1.1. Операции с резидентами – юридическими лицами		
...		
2.1.2. Операции с резидентами – индивидуальными предпринимателями		
...		
2.1.3. Операции с резидентами – физическими лицами		
...		
2.1.4. Операции с нерезидентами – юридическими лицами		
...		
2.1.5. Операции с нерезидентами – физическими лицами		
...		
Всего		
Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода		
Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода		

2.2. Структура операций с нерезидентами, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации

в тысячах рублей

Код страны нерезидента	Код вида операции	Сумма операции	
		выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3	4

Руководитель (ФИО)

Дата “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Исполнитель (ФИО)

Номер телефона (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций”

1. Отчетность по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” (далее – Отчет) составляется в целях мониторинга операций некредитных финансовых организаций.

Отчет составляется некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов (далее – Организация).

Отчет составляется и представляется в целом по Организации, включая данные по всем филиалам Организации и иным обособленным подразделениям, расположенным на территории Российской Федерации.

Отчет составляется по данным за календарный месяц и представляется в Банк России не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Организация представляет уточненные данные за последний предшествующий отчетному календарный месяц в случае получения документов внутреннего учета, являющихся основанием для исправления показателей ранее представленного Отчета, посредством повторного представления Отчета, содержащего исправленные значения показателей. Представление Отчета, содержащего указанные уточненные данные, сопровождается пояснениями Организации.

2. В случае отсутствия данных по отдельным показателям Отчета соответствующие строки, графы, разделы Отчета не заполняются.

3. Понятия и определения Отчета, за исключением прямо приведенных в настоящем порядке, используются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. В графах 1 и 2 “Сведений о виде деятельности некредитной финансовой организации” указываются следующие коды видов деятельности Организации:

020 – управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

090 – страховой организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страхового брокера, общества взаимного страхования;

100 – негосударственного пенсионного фонда;

110 – микрофинансовой организации;

120 – кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;

180 – ломбарда;

000 – иных видов деятельности, не указанных в настоящем пункте.

В графе 1 в качестве основного кода вида деятельности Организации указывается один из вышеприведенных кодов видов деятельности.

В графе 2 в качестве дополнительного кода вида деятельности Организации указываются один или несколько из вышеприведенных кодов видов деятельности Организации.

5. Показатели разделов 1 и 2 составляются в сводном виде:

на основании информации, содержащейся в данных об операциях, формируемых в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Указания;

суммарно по видам операций, классификаторы которых установлены приложением 1 к настоящему Указанию и приложением 2 к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”<sup>1</sup>;

в разрезе операций с резидентами и нерезидентами с учетом их статуса (юридические лица, индивидуальные предприниматели (для резидентов), физические лица).

Операции, отраженные в данных об операциях с указанием кода типа клиента “ПФЛ”, включаются в пункт 1.1.3 раздела 1 или пункт 2.1.3 раздела 2 Отчета исходя из осуществления операции с резидентами – физическими лицами.

Если на дату составления Отчета Организацией не получена информация о клиенте, необходимая для формирования раздела 1 Отчета, сведения об операции включаются в раздел 1 Отчета исходя из осуществления операции с неустановленным лицом (пункт 1.1.6 раздела 1).

<sup>1</sup> Порядок внесения в Отчет записей об операциях, совершенных за отчетный период, устанавливается Организацией самостоятельно, независимо от использованного для их кодирования классификатора видов операций и порядка следования присвоенных им кодов видов операций (кодов видов валютных операций) в указанных классификаторах.

Данные указываются в тысячах единиц соответствующей валюты с тремя знаками после запятой (с округлением по математическому методу).

Цифровые коды валют указываются в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ), цифровые коды и наименования стран указываются в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

6. Раздел 1 составляется отдельно по каждой кредитной организации (каждому филиалу кредитной организации), в которой (котором) открыт банковский счет (открыты банковские счета) Организации, по которому (которым) в отчетном периоде совершались операции.

По каждой кредитной организации (каждому филиалу кредитной организации) указывается:

в графе 1 – регистрационный номер / порядковый номер кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. Порядковый номер филиала проставляется через дробь после регистрационного номера кредитной организации;

в графе 2 – банковский идентификационный код (БИК) кредитной организации (ее филиала);

в графе 3 – сокращенное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

6.1. В подразделе 1.1 указывается информация о движении денежных средств суммарно по всем банковским счетам Организации, открытым в кредитной организации (филиале кредитной организации).

6.1.1. В графе 1 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию или коды видов валютных операций в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И, проведенных в отчетном периоде по всем банковским счетам Организации, открытым в кредитной организации (филиале кредитной организации).

Если при поступлении денежных средств на банковские счета Организации на момент составления Отчета Организация не располагает всей информацией, подлежащей отражению в данных по операциям и используемой для составления Отчета (не получены все необходимые документы, связанные с проведением указанных операций), в целях формирования Отчета указывается код “00000”.

6.1.2. По каждому виду операции, код которого указан в графе 1, начиная с графы 2 по видам валют отражаются суммы операций по банковским счетам Организации в течение отчетного периода.

6.1.3. По строке “Всего обороты по счету (счетам)” указывается общая сумма средств по видам валют, списанных с банковских счетов Организации (зачисленных на банковские счета Организации) за отчетный период.

6.1.4. По строкам “Остатки на начало отчетного периода” и “Остатки на конец отчетного периода” указываются суммарные остатки по видам валют по банковским счетам Организации на начало и конец отчетного периода в соответствии с выписками из лицевых счетов по банковским счетам Организации, получаемыми от кредитных организаций.

6.2. В подразделе 1.2 указываются данные о структуре операций нерезидентов, отраженных в подразделе 1.1 Отчета, в разрезе стран места регистрации нерезидентов – клиентов Организации.

6.2.1. В графе 1 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов – клиентов Организации по операциям, указанным в подразделе 1.1 Отчета, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании – для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

997 – если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами Организации, неизвестна;

998 – если в качестве нерезидента – клиента Организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

999 – в иных случаях, если страна места регистрации нерезидента – клиента Организации неизвестна.

6.2.2. По каждому коду страны нерезидента (графа 1), по каждому коду вида операции (графа 2) и по каждому коду валюты (графа 3) в графах 4 и 5 указываются суммы операций Организации с нерезидентами – клиентами Организации по банковским счетам Организации в течение отчетного периода.

6.3. В подразделе 1.3 указываются данные о структуре трансграничных операций Организации, отраженных в подразделе 1.1, в разрезе стран места регистрации банка получателя перевода (банка плательщика) по указанным операциям.

6.3.1. В графе 1 указывается цифровой код страны места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента – получателя перевода при списании денежных средств или банка-нерезидента – плательщика при зачислении денежных средств по указанным операциям Организации.

При отсутствии сведений о стране места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя (отправителя) перевода, в графе 1 указывается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчетном документе.

При отсутствии информации о банке плательщика (например, при осуществлении перевода



через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) указывается информация об уполномоченном банке, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счет получателя, указан как “Банк плательщика”.

6.3.2. По каждому коду страны банка-нерезидента – получателя (плательщика) (графа 1), по каждому коду вида операции (графа 2) и каждому коду валюты (графа 3) в графах 4 и 5 указываются суммы операций по банковским счетам Организации в течение отчетного периода.

7. Раздел 2 составляется по всем операциям Организации, проведенным через кассу Организации в течение отчетного периода.

7.1. В подразделе 2.1 указывается информация о видах и суммах кассовых операций Организации.

7.1.1. В графе 1 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию, проведенных в отчетном периоде через кассу Организации.

7.1.2. По каждому виду операции, код которого указан в графе 1, указывается сумма операций, проведенных через кассу Организации в течение отчетного периода.

7.1.3. По строке “Всего” указывается общая сумма средств, выданных из кассы (внесенных в кассу) Организации за отчетный период.

7.1.4. По строкам “Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода” и “Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода” указываются суммарные остатки наличных

денежных средств в кассе Организации на начало и конец отчетного периода.

7.2. В подразделе 2.2 указываются данные о структуре кассовых операций Организации, отраженных в подразделе 2.1 Отчета, в разрезе стран места регистрации нерезидентов – клиентов Организации.

7.2.1. В графе 1 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов – клиентов Организации, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании – для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

997 – если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами Организации, неизвестна;

998 – если в качестве нерезидента – клиента Организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

999 – в иных случаях, если страна места регистрации нерезидента – клиента Организации неизвестна.

7.2.2. По каждому коду страны (графа 1) и каждому коду вида операции (графа 2) в графах 3 и 4 отражаются суммы кассовых операций Организации с нерезидентами – клиентами Организации в течение отчетного периода.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 69

20 августа 2015

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 69 (1665)**  
**20 августа 2015**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

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

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994