

Памятка для приобретателей акций ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С целью исполнения требований действующего законодательства (ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») и условий Проспекта ценных бумаг (п. 8.8.3) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) напоминает о необходимости предоставить в Банк нижеуказанные документы и сведения.

Документы для проверки финансового положения.

1. Если в ходе размещения были приобретены акции Банка на сумму свыше 20 миллионов рублей или более 1 % акций Банка (с учетом ранее приобретенных), то в Банк должны быть представлены документы для оценки финансового положения приобретателя.

2. На основе представленных Вами документов (перечень прилагается) Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2017 N 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (далее – Положение Банка России № 626-П) будет подготовлено заключение о финансовом положении лица.

3. Указанное заключение подлежит хранению в Банке, но при получении соответствующего запроса может быть предоставлено в Банк России, равно как и документы, на основании которых оно было подготовлено.

4. Перечни запрашиваемых документов составлены в соответствии с Положением Банка России № 626-П и приложены к памятке, а именно:

- Перечень документов, необходимых для проверки финансового положения акционера-юридического лица при приобретении акций на сумму свыше 20 млн.рублей или более 1 % акций Банка (с учетом ранее приобретенных) (приложение 1);
- Перечень документов, необходимых для проверки финансового положения акционера-физического лица при приобретении акций на сумму свыше 20 млн.рублей или более 1 % акций Банка (с учетом ранее приобретенных) (приложение 2).

Уведомление о приобретении акций и иные документы.

1. Если в ходе размещения количество приобретенных акций составило более 1%, то в Банк должно быть представлено соответствующее **уведомление** (далее – Уведомление).

2. Порядок составления Уведомления регламентируется главой 5 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И (далее – Инструкция).

3. Уведомление составляется по форме Приложения 2 Инструкции и должно быть получено Банком не позднее 30 календарных дней с даты приобретения акций.

Лицами, обязанными направить уведомления, являются приобретатели, которые единолично или в составе группы лиц приобрели свыше 1% акций Банка, а также лица, получившие акции в доверительное управление.

Под группой лиц понимается совокупность приобретателей, соответствующих признакам установленным статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

4. Уведомление должно быть подписано:

- приобретателем или одним из уполномоченных лиц приобретателя, входящих в группу лиц-приобретателей (*например, единоличным исполнительным органом юридического лица с приложением печати*); или
- доверительным управляющим; или
- иным лицом, действующим от имени приобретателя/доверительного управляющего по доверенности.

Уведомление, оформленное от имени юридического лица, также должно содержать печать такого юридического лица.

5. К Уведомлению обязательно необходимо приложить документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Уведомление.

6. Юридическим лицам приобретателям, одновременно с Уведомлением необходимо представить в Банк сведения о структуре собственности до конечных собственников (далее – Сведения) по форме Приложений 3-4, 7-8 Положения Банка России от 26.12.2017 № 622-П или сообщить информацию о том, что сведения размещаются Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также документы, подтверждающие представленные Сведения. В частности, к таким документам относятся:

- выписка из реестра акционеров, если акционерные общества входят в структуру собственности акционера Банка;

- надлежащим образом оформленные (апостилированные или легализованные, переведенные на русский язык с нотариальным заверением перевода) учредительные документы компаний, содержащие состав учредителей (участников); выписки из торгового или иного реестра, выполняющего функции государственного реестра юридических лиц страны местопребывания, договоры доверительного управления, поручения, комиссии; иные документы, определяющие их взаимоотношения (к указанным документам не относятся письма нотариусов, адвокатов, аудиторских организаций, содержащих аналогичную информацию) – в случае, если компании-нерезиденты входят в структуру собственности акционера Банка.

7. Если приобретателем **является юридическое лицо - нерезидент**, им должны быть направлены в Банк (представляются в Банк России в комплекте документов для внесения изменений в устав Банка):

а) документы или их копии, надлежащим образом заверенные и подтверждающие государственную регистрацию приобретателя - нерезидента либо содержащие такие сведения документы государственных органов или уполномоченных лиц;

б) надлежащим образом заверенные копии учредительных документов приобретателя – нерезидента.

Указанные документы также должны быть легализованы или апостилированы в установленном действующим законодательством порядке. Документы, составленные на иностранном языке, должны содержать нотариально заверенный перевод на русский язык.

Направление документов.

1. Документы просим представить в Банк **не позднее 6 календарных дней** с даты окончания размещения акций.

2. Документы Вы можете передать непосредственно в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по адресу Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1.

3. По любым вопросам, связанным с подготовкой и предоставлением документов, просим обращаться по адресу ir@mkb.ru .

Перечень документов, необходимых для проверки финансового положения акционера-юридического лица при приобретении акций на сумму свыше 20 млн.рублей или более 1 % акций Банка (с учетом ранее приобретенных).

	Наименование документа	Форма предоставления	Кол-во	Примечания
1	Для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ, если стоимость приобретаемых акций Банка больше, чем стоимость скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций, или стоимость приобретаемых акций Банка составляет больше чем 50, но меньше чем 100 процентов (включительно) величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на указанную дату			
1.1	бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	заверенная копия	1	С отметкой налогового органа о принятии.
1.2	бухгалтерский баланс на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.3	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
1.4	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица) на дату оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
1.5	расшифровка дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	По каждому виду задолженности, составляющей более 5% активов юридического лица, с указанием: - полного фирменного наименования юридических лиц, являющихся дебиторами, - их идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), - кода причины постановки на учет (КПП), - основания образования задолженности (договор с указанием его номера и даты, вексель, иное), - даты образования и срока (даты) погашения задолженности, - суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной, - суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности, - причины непогашения в срок просроченной задолженности.
1.6	расшифровка дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.7	расшифровка дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	По каждому виду задолженности независимо от размера доли такой задолженности в активах юридического лица, с указанием - полного фирменного наименования юридических лиц, являющихся дебиторами,
1.8	расшифровка дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами) на дату оплаты акций	подлинник	1	- их идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), - кода причины постановки на учет (КПП), - основания образования задолженности (договор с указанием его номера и даты, вексель, иное), - даты образования и срока (даты) погашения задолженности, - суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной - суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности,

				- причины непогашения в срок просроченной задолженности, - стадии ликвидации или даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации или дата признания банкротом или иные пояснения о статусе юридического лица
1.9	письмо об отсутствии сведений о дебиторской задолженности, если отсутствуют задолженности, указанные в пп. 1.7.-1.8 и/или пп. 1.9.-1.10 Перечня (Приложение №1 к памятке)	подлинник	1	
1.10	расшифровки финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	с указанием: - вида финансовых вложений (вид ценных бумаг (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги), вклады в уставные капиталы обществ, выданные займы, дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии (уступки требования), депозиты в кредитных организациях); - объекта финансовых вложений (в дочерние и зависимые общества, в акции (доли) финансовых организаций, в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами)); - полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, лиц, которым предоставлены займы, дебиторов, их ИНН и КПП; - суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.
1.11	расшифровки финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.12	письмо об отсутствии финансовых вложений, указанных в пп. 1.12.-1.13 Перечня (Приложение №1 к памятке)	подлинник	1	
1.13	сведения для расчета суммы акций, находящихся в перекрестном владении или сведения об отсутствии перекрестного владения на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций.	подлинник	1	Документ должен быть составлен в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.6 Положения Банка России № 626-П. Под перекрестным владением акциями (долями) понимается взаимное участие в уставном капитале.
1.14	сведения для расчета суммы финансовых вложений в акции, находящихся в перекрестном владении или сведения об отсутствии перекрестного владения на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.15	копия полученного приобретателем, но не реализованного на дату представления документов предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций либо письмо об отсутствии такого согласия.	заверенная копия/подлинник	1	Если срок действия такого согласия не истек и право реализовано частично, то представляются сведения о сумме приобретенных на основании данного согласия акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов.
1.16	копия согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, содержащая отметку о его представлении в налоговый орган	заверенная копия/подлинник	1	Может быть представлен иной документ, подтверждающий факт представления в налоговый орган юридическим лицом (включая иностранное юридическое лицо, состоящее на учете в налоговом органе) согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными.

1.17	сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершеного финансового года, предшествующего дате оплаты акций (долей), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последнюю отчетную дату либо письмо об отсутствии таких сведений	подлинник	1	
2	Для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ, если стоимость приобретаемых акций Банка составляет меньше чем 50 процентов (включительно) величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и иностранных юридических лиц, независимо от указанного соотношения			
2.1	бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	заверенная копия	1	
2.2	отчет о финансовом положении юридического лица, на основании которого произведен расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	заверенная копия	1	Предоставляет только иностранным юридическим лицом
2.3	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
2.4	расшифровка дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	По каждому виду задолженности, составляющей более 5% активов юридического лица, с указанием: - полного фирменного наименования юридических лиц, являющихся дебиторами, - их идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), - кода причины постановки на учет (КПП), - основания образования задолженности (договор с указанием его номера и даты, вексель, иное), - даты образования и срока (даты) погашения задолженности, - суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной, - суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности, - причины непогашения в срок просроченной задолженности.
2.5	расшифровка дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами) на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	По каждому виду задолженности независимо от размера доли такой задолженности в активах юридического лица, с указанием - полного фирменного наименования юридических лиц, являющихся дебиторами, - их идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), - кода причины постановки на учет (КПП), - основания образования задолженности (договор с

				<p>указанием его номера и даты, вексель, иное),</p> <ul style="list-style-type: none"> - даты образования и срока (даты) погашения задолженности, - суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной, - суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности, - причины непогашения в срок просроченной задолженности, - стадии ликвидации или даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации или дата признания банкротом или иные пояснения о статусе юридического лица
2.6	расшифровки финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	<p>с указанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вида финансовых вложений (вид ценных бумаг (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги), вклады в уставные капиталы обществ, выданные займы, дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии (уступки требования), депозиты в кредитных организациях); - объекта финансовых вложений (в дочерние и зависимые общества, в акции (доли) финансовых организаций, в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами)); - полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, лиц, которым предоставлены займы, дебиторов, их ИНН и КПП; - суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений. В случае отсутствия указанных финансовых вложений приводятся сведения об этом факте.
2.7	письмо об отсутствии сведений, указанных в пп. 2.5 и/или в пп. 2.6. и/или в пп. 2.7. Перечня (Приложение №1 к памятке)	подлинник	1	
2.8	сведения для расчета суммы акций, находящихся в перекрестном владении или сведения об отсутствии перекрестного владения на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций.	подлинник	1	<p>Документ должен быть составлен в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.6 Положения Банка России № 626-П (с таблицей 1 пункта 1.3 и. Под перекрестным владением акциями (долями) понимается взаимное участие в уставном капитале.</p>
2.9	копия полученного приобретателем, но не реализованного на дату представления документов предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций либо письмо об отсутствии такого согласия.	заверенная копия/подлинник	1	<p>Если срок действия такого согласия не истек и право реализовано частично, то представляются сведения о сумме приобретенных на основании данного согласия акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов.</p>

2.10	сведения о фактах хозяйственной жизни, имевших место с последней отчетной даты, предшествующей дате оплаты акций, до даты оплаты акций, и повлекших разовое уменьшение суммы активов юридического лица более чем на 10 процентов по сравнению с суммой активов на дату окончания отчетного периода, предшествующего дате оплаты акций, разовое уменьшение чистой прибыли более чем на 10 процентов по сравнению с ее суммой за указанный отчетный период с отражением содержания и величины денежного измерения каждого факта хозяйственной жизни либо письмо об отсутствии таких фактов за указанный период	подлинник	1	с указанием содержания фактов хозяйственной жизни и суммы каждого факта хозяйственной жизни. При отсутствии указанных фактов хозяйственной жизни информация об этом представляется в составе документов для оценки финансового положения
2.11	копия согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, содержащая отметку о его представлении в налоговый орган	заверенная копия	1	Если акционер зарегистрирован в соответствии с законодательством РФ. Может быть представлен иной документ, подтверждающий факт представления в налоговый орган юридическим лицом (включая иностранное юридическое лицо, состоящее на учете в налоговом органе) согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными.
2.12	письмо, содержащее информацию об установленных личным законом иностранного юридического лица периодичности составления и сроках представления бухгалтерской (финансовой) отчетности	подлинник	1	предоставляет только иностранным юридическим лицом
2.13	сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате оплаты акций (долей), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последнюю отчетную дату	подлинник	1	
3	Для юридических лиц, обладающих необходимым рейтингом, в соответствии с п.2.5 Положения Банка России № 626-П			
3.1	бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	заверенная копия	1	
3.2	отчет о финансовом положении юридического лица, на основании которого произведен расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	заверенная копия	1	Предоставляет только иностранным юридическим лицом
3.3	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
3.4	копия полученного приобретателем, но не реализованного на дату представления документов предварительного согласия	заверенная копия/подлинник	1	Если срок действия такого согласия не истек и право реализовано частично, то представляются

	Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций либо письмо об отсутствии такого согласия			сведения о сумме приобретенных на основании данного согласия акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов.
3.5	а) информационное сообщение о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информация о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству РФ.	а) заверенная копия б) подлинник письма	1	в информации также должен быть указан электронный адрес официального сайта этого кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация.
4	Для всех лиц, указанных в п.1-3 Перечня (Приложение №1 к памятке)			
4.1	Письмо, содержащее сведения о полученных приобретателем в течение последнего завершеного финансового года, предшествующего дате оплаты акций (долей), а также в текущем, 2019 году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последнюю отчетную дату.	подлинник	1	
4.2	письмо, подтверждающее соблюдение требований, указанных в п. 5.10.1-5.10.6 Положения Банка России № 626-П, а именно: - отсутствует судебное производство, возбужденное по делу о несостоятельности (банкротстве) юридического лица, или начавшейся процедуры ликвидации; - отсутствует задолженность по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам; - отсутствуют факты неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах; - результаты исполнения судебных решений по делам, в которых участвует юридическое лицо, не приведут к потере платежеспособности и финансовой устойчивости, в результате которой его финансовое положение может быть признано неудовлетворительным (на основании критериев Положения Банка России № 626-П); - юридическое лицо осуществляет свою уставную деятельность надлежащим образом и из представленных документов не следует, что у него отсутствуют реальные активы и выручка; - отсутствуют факты заключения юридическим лицом сделок, предусматривающих цену сделки, не соответствующую определению рыночной цены, приведенному в ст. 40 Налогового кодекса РФ в целях сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения.	подлинник	1	
4.3	документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица, подписавшего документы	подлинник	1	Либо лица, исполняющего обязанности руководителя

4.4	документы, подтверждающие полномочия главного бухгалтера юридического лица	подлинник	1	При наличии должности главного бухгалтера
5	Для кредитной организации и некредитной финансовой организации			
5.1	справка об исполнении юридическим лицом - налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты оплаты акций, или аналогичные сведения об отсутствии (наличии) у иностранного юридического лица (включая иностранный банк) задолженности по уплате налоговых и других обязательных платежей, выданные уполномоченным органом иностранного государства.	подлинник	1	Для кредитной организации - приобретателя акций и некредитной финансовой организации - приобретателя акций
5.2	документы, подтверждающие оплату (в том числе содержащие дату оплаты) по сделке, направленной на приобретение акций	подлинник	1	Для кредитной организации - приобретателя акций и некредитной финансовой организации - приобретателя акций
5.3	письмо, подтверждающее соблюдение требований, указанных в п. 8.1.1-8.1.2 Положения Банка России № 626-П: - величина собственных средств (капитала) кредитной организации - приобретателя акций Банка должна соответствовать требованиям, установленным главой 4 настоящего Положения Банка России № 626-П; - осуществлять банковскую деятельность не менее трех лет с даты его государственной регистрации; - выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» или Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», в течение текущего года; - относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года N 4336-У "Об оценке экономического положения банков", по состоянию на дату представления документов; - не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, по состоянию на дату представления документов; - в отношении банка не должны применяться по состоянию на дату представления документов и в течение последних 12 месяцев запреты и ограничения в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; - не иметь неуплаченных недовзноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен Положением Банка России от 1 декабря 2015 года N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также	подлинник	1	Для банка - приобретателя акций

	<p>непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления документов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - в отношении банка по состоянию на дату представления документов и в течение последних шести месяцев должны отсутствовать меры, примененные Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов; - не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами. 			
5.4	<p>письмо, подтверждающее соблюдение требований, указанных в п. 8.1.1, 8.1.3 Положения Банка России № 626-П:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина собственных средств (капитала) кредитной организации - приобретателя акций Банка должна соответствовать требованиям, установленным главой 4 настоящего Положения Банка России № 626-П; - осуществлять деятельность небанковской кредитной организации не менее трех лет с даты ее государственной регистрации; - выполнять нормативы достаточности капитала, предусмотренные Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года N 137-И "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", в течение текущего года; - относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с методикой оценки экономического положения кредитной организации, установленной Банком России в соответствии со статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по состоянию на дату представления документов; - не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России по состоянию на дату представления документов; - не иметь неуплаченных недовноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен Положением Банка России N 507-П, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления документов; - по состоянию на дату представления документов и в течение последних шести месяцев должны отсутствовать меры, примененные Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных 	подлинник	1	Для небанковской кредитной организации – приобретателя акций

	Инструкцией Банка России N 137-И, Инструкцией Банка России N 129-И; - не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.			
5.5	письмо, подтверждающее соблюдение требований, указанных в п. 8.2.1-8.2.2 Положения Банка России № 626-П: - величина капитала (собственного капитала) некредитной организации - приобретателя акций Банка должна соответствовать требованиям, установленным главой 4 настоящего Положения Банка России № 626-П; - осуществлять деятельность некредитной финансовой организации не менее трех лет; - соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала), обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования, устанавливаемые Банком России для некредитных финансовых организаций в соответствии со статьей 76.4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в течение последнего отчетного года и текущего года; - не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России по состоянию на дату представления документов; - не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.	подлинник	1	Для финансовой организации - приобретателя акций
6	Для юридического лица, отраженного в формах отчетности 0409051 "Список аффилированных лиц" и 0409052 "Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация", установленных приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года N 44718, 29 марта 2017 года N 46155, 25 декабря 2017 года N 49421			
6.1	годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица	заверенная копия	1	предоставляется за последний отчетный год, предшествующий дате оплаты акций Банка
6.2	промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица	заверенная копия	1	предоставляется за последний отчетный период, предшествующий дате оплаты акций Банка. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется, если она должна составляться юридическим лицом в случаях, установленных пунктом 4 статьи 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (личным законом иностранного юридического лица)
6.3	бухгалтерский баланс на дату оплаты акций Банка	заверенная копия	1	
6.4	выписка из предусмотренной абзацами вторым и третьим настоящего подпункта годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, заверенная уполномоченным лицом юридического лица, подтверждающим достоверность выписки	подлинник	1	может быть представлена иностранным юридическим лицом, имеющим кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "BBB-" либо "Мудис Инвесторс

			Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "Baa3"
6.5	расшифровка дебиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), независимо от размера такой задолженности в активах юридического лица), а также кредиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более пяти процентов долгосрочных и краткосрочных обязательств юридического лица	подлинник	1 предоставляется на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций Банка, и на дату оплаты акций Банка. Указываются: - полное фирменное наименование юридического лица, являющегося дебитором или кредитором, его ИНН, КПП; - основания образования дебиторской или кредиторской задолженности (договор с указанием его номера и даты, вексель, иное); - даты образования и срока (даты) погашения дебиторской или кредиторской задолженности; - суммы дебиторской или кредиторской задолженности, в том числе просроченной; - суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности; - причины непогашения в срок просроченной дебиторской или кредиторской задолженности; дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации, признаны несостоятельными (банкротами). В случае отсутствия указанной дебиторской и кредиторской задолженности приводятся сведения об этом факте;
6.6	расшифровка финансовых вложений на последнюю годовую отчетную и последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), а также на дату оплаты акций (долей)	подлинник	1 указываются: - вид финансовых вложений (вид ценных бумаг (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги), вклады в уставные капиталы обществ, выданные займы, дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии (уступки требования), депозиты в кредитных организациях); - объект финансовых вложений (в дочерние и зависимые общества, в акции (доли) финансовых организаций, в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами); - полное фирменное наименование эмитентов ценных бумаг, обществ, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, лиц, которым предоставлены займы, дебиторов, их ИНН и КПП; - суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений. В случае отсутствия указанных финансовых вложений приводятся сведения об этом факте;
6.7	расшифровка основных средств, балансовая стоимость каждого из которых превышает 500 тысяч рублей	подлинник	1 предоставляется на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), с указанием наименования основных средств, их балансовой стоимости и накопленного износа

6.8	сведения для расчета суммы финансовых вложений в акции Банка, находящиеся в перекрестном владении (взаимном участии в уставном капитале), в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.6 Положением Банка России № 626-П по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций Банка	подлинник	1	
6.9	сведения об отсутствии перекрестного владения	подлинник	1	предоставляется в случае отсутствия сведений, указанных к пп.6.8
6.10	предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, полученное юридическим лицом, но не реализованного на дату оплаты акций Банка	заверенная копия	1	в случае если полученное юридическим лицом предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации, срок действия которого не истек, реализовано частично, представляются сведения о сумме приобретенных на основании данного согласия акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов. В случае если указанное в настоящем подпункте предварительное согласие Банка России отсутствует, сведения об этом представляются юридическим лицом в составе документов для оценки финансового положения.
6.11	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций Банка, и на дату оплаты акций Банка	подлинник	1	
6.12	сведения о фактах хозяйственной жизни, имевших место с последней отчетной даты, предшествующей дате оплаты акций Банка, до даты оплаты акций Банка, повлекших разовое уменьшение суммы активов юридического лица более чем на 10 процентов по сравнению с суммой активов на дату окончания отчетного периода, предшествующего дате оплаты акций (долей), разовое уменьшение чистой прибыли более чем на 10 процентов по сравнению с ее суммой за указанный отчетный период, с отражением содержания и величины денежного измерения каждого факта хозяйственной жизни.	подлинник	1	предоставляется иностранным юридическим лицом вместо расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении), а также расшифровок и сведений, предусмотренных пп.6.5, 6.6 Перечня (Приложение №1 к памятке)
	сведения об отсутствии указанных в пп.6.12 Перечня (Приложение №1 к памятке) фактов хозяйственной жизни	подлинник	1	предоставляется в случае отсутствия сведений, указанных к пп.6.12 Перечня (Приложение №1 к памятке)
6.13	сведения о фактах хозяйственной жизни (сделках, событиях, операциях), имевших место за период с последней отчетной даты, предшествующей дате представления документов, 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; разовое уменьшение чистой прибыли более чем на 10 процентов по сравнению с ее суммой за указанный отчетный период.	подлинник	1	в сведениях должны отражаться содержание и величина денежного измерения каждого факта хозяйственной жизни

6.14	сведения об отсутствии указанных в пп.6.13 Перечня (Приложение №1 к памятке) фактов хозяйственной жизни	подлинник	1	предоставляется в случае отсутствия сведений, указанных к пп.6.13 Перечня (Приложение №1 к памятке)
6.15	сведения об отсутствии (наличии) в отношении юридического лица производства по делу о банкротстве или процесса ликвидации, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на дату оплаты акций (долей), составленные самим юридическим лицом	подлинник	1	
6.16	сведения об участии (неучастии) юридического лица в судебных процессах, которые могут привести к потере им платежеспособности и финансовой устойчивости на дату оплаты акций Банка, составленные самим юридическим лицом	подлинник	1	необходимо привести подробную информацию по существу каждого судебного процесса
6.17	сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах на дату оплаты акций Банка, составленные самим юридическим лицом	подлинник	1	
6.18	справка об исполнении юридическим лицом - налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты оплаты акций Банка, или аналогичные сведения об отсутствии (наличии) у иностранного юридического лица (включая иностранный банк) задолженности по уплате налоговых и других обязательных платежей, выданные уполномоченным органом иностранного государства	подлинник	1	в случае если личным законом иностранного юридического лица (включая иностранный банк) предоставление налогоплательщику уполномоченным органом иностранного государства сведений, не предусмотрено, иностранное юридическое лицо самостоятельно составляет такие сведения, которые должны быть подтверждены аудитором
6.19	информационное сообщение о присвоении иностранному юридическому лицу иностранным кредитным рейтинговым агентством кредитного рейтинга по международной рейтинговой шкале (подтверждении или пересмотре этого кредитного рейтинга)	заверенная копия	1	в случае, если представляется выписка из бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренная пп.6.4 Перечня (Приложение №1 к памятке)
6.20	документ, подтверждающий факт представления в налоговый орган юридическим лицом (включая иностранное юридическое лицо, состоящее на учете в налоговом органе) согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными	подлинник/заверенная копия	1	указанным подтверждением может являться согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, содержащее отметку о его представлении в налоговый орган
6.21	документы, подтверждающие оплату (в том числе содержащие дату оплаты) по сделке, направленной на приобретение акций Банка	подлинник/заверенная копия	1	
6.22	сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате оплаты акций Банка, а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении их фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности	подлинник/заверенная копия	1	

	юридического лица на последнюю отчетную дату			
7	Для лица, указанного в п.6 Перечня (Приложение №1 к памятке), являющегося иностранного юридического лица, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "В+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "В2", или юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, имеющего кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России, присвоенный хотя бы одним из кредитных рейтинговых агентств, определенных таким решением Совета директоров Банка России, из числа внесенных Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4348) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"			
7.1	годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, предусмотренная пп.6.1-6.2 Перечня (Приложение №1 к памятке)	заверенная копия	1	
7.2	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций Банка	подлинник	1	
7.3	предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, полученное юридическим лицом, но не реализованное на дату оплаты акций Банка	заверенная копия	1	в случае если полученное юридическим лицом предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации, срок действия которого не истек, реализовано частично, представляются сведения о сумме приобретенных на основании данного согласия акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов. В случае если указанное в настоящем подпункте предварительное согласие Банка России отсутствует, сведения об этом представляются юридическим лицом в составе документов для оценки финансового положения.
7.4	документы, подтверждающие оплату (в том числе содержащие дату оплаты) по сделке, направленной на приобретение акций Банка	подлинник/заверенная копия	1	
7.5	информационное сообщение о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информация о кредитном рейтинге по национальной рейтинговой шкале, присвоенном хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, и электронный адрес официального сайта этого кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором раскрыта данная информация	заверенная копия	1	

Общие требования к предоставляемым документам.

Документы и сведения должны быть достоверными, полными и подписанными (подтвержденными) подписью руководителя юридического лица (лица, исполняющего его обязанности) и лица, занимающего должность (осуществляющего обязанности) главного бухгалтера (в случае наличия должности главного бухгалтера) (далее – Уполномоченные лица). Полномочия руководителя (лица, исполняющего обязанности руководителя), главного бухгалтера (лица, осуществляющего обязанности главного бухгалтера) должны быть подтверждены копией соответствующего документа, представляемого в составе документов для оценки финансового положения.

Копии предоставляемых документов должны быть заверены уполномоченными лицами с приложением печати организации, сшив (при наличии) – также должен быть заверен аналогичным образом.

Все документы должны содержать даты их составления, копии документов – даты их заверения.

Дополнительные пояснения:

1. Документы, 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.

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

3. Документы, указанные в п. 3, представляются иностранным юридическим лицом, если оно имеет кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "B+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "B2", или юридическим лицом, созданным по законодательству РФ, имеющего кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России, присвоенный хотя бы одним из кредитных рейтинговых агентств, определенных таким решением Совета директоров Банка России, из числа внесенных Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ.

4. Более подробные пояснения содержатся в Положении Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций».

Перечень документов, необходимых для проверки финансового положения акционера-физического лица при приобретении акций на сумму свыше 20 млн.рублей или более 1 % акций Банка (с учетом ранее приобретенных).

	Наименование документа	Форма предоставления	Кол-во	Примечания
1	Документы, предоставляемые вне зависимости от источников происхождения денежных средств			
1.1	сведения для оценки финансового положения физического лица по форме положения Банка Россия (далее – Сведения)	подлинник	1	Форма установлена приложением 2 к Положению Банка России от 28.12.2017 № 626-П. Должно быть составлено физическим лицом самостоятельно, содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания. Также предоставляются дарителем денежных средств (см.п.4.1 Перечня (Приложение №2 к памятке))
1.2	копия согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, содержащая отметку о его представлении в налоговый орган либо если ранее не предоставлялось – отдельное согласие для Банка	заверенная копия/подлинник	1	Составляется в свободной форме. Должно содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания. Предоставляется также супругом, дарителем, третьими лицами в случаях, перечисленных в Перечне.
1.3	свидетельство о браке или иной документ, выданные уполномоченным органом и подтверждающий заключение брака	заверенная копия	1	Если для приобретения акций Банка были использованы имущество, доходы супруга, совместно нажитое имущество и об этом указано в Сведениях.
1.4	справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты оплаты акций	подлинник	1	
2	Если источником происхождения собственных средств являются доходы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, предоставляются документы в зависимости от заявленных видов доходов (имущества)			
2.1	справка о доходах физического лица, выданная налоговым агентом (форма 2-НДФЛ)	подлинник	1	по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов
2.2	налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с прилагаемыми к ней подтверждающими документами с отметкой налогового органа о ее регистрации и с указанием даты представления.	заверенные копии	1	Если лицо было обязано направить налоговую декларация в случаях, установленных законодательством РФ.
2.2.1.	квитанции об отправке заказного письма с описью вложения, которым были направлены документы, указанные в п. 2.2. Перечня (Приложение №2 к памятке)	заверенные копии	1	Если документы, указанные в п. 2.2. Перечня (Приложение №2 к памятке), были направлены по почте.
2.2.2.	квитанции о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.	заверенные копии		Если документы, указанные в п. 2.2. Перечня (Приложение №2 к памятке), были направлены в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика.
2.3	письмо об отсутствии предусмотренной законодательством РФ о налогах и сборах обязанности представления налоговой декларации	подлинник	1	Если налоговая декларация не предоставлялась, т.к. отсутствовала такая обязанность. Должно быть составлено физическим лицом самостоятельно, содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания.

2.4	документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) ⁽¹⁾ , в том числе:	заверенные копии	1	
2.4.1	договор (дарения, купли-продажи, найма, на выполнение работ или оказание услуг и/или другие)	заверенные копии	1	Если источником собственных средств (имущества) являются доходы (имущество), полученные по договорам. При наличии договора дарения см. дополнительно п. 4 Перечня (Приложение №2 к памятке).
2.4.2	документы о праве собственности на имущество, полученное по договорам	заверенные копии	1	
2.4.3	документы об оплате имущества	заверенные копии	1	
2.4.4	документы о получении произведенных физическому лицу выплат	заверенные копии	1	Предоставляется для подтверждения данных о выплатах, указанных в Сведениях
2.4.5	бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, выплатившего физическому лицу дивиденды, или часть распределенной прибыли общества с ограниченной ответственностью, или иной доход от участия в коммерческих корпоративных организациях, за отчетный период (отчетные периоды), в котором (в которых) отражена сумма распределенной прибыли	заверенные копии	1	Предоставляется, если физическое лицо в Сведениях о доходах, указывает полученный им доход от участия в уставном капитале коммерческих корпоративных организаций
2.4.6	иные документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов, имущества)	заверенные копии	1	
2.5	документы, содержащие сведения о вложениях в акции (доли) коммерческих корпоративных организаций и об иных финансовых вложениях физического лица, предусмотренных в главе 2 раздела III Сведений.	заверенные копии	1	с указанием вида вложений (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги, доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, иное участие в коммерческих корпоративных организациях, выданные займы, оказание финансовой помощи), признаков, идентифицирующих ценные бумаги, полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ с ограниченной ответственностью, других коммерческих корпоративных организаций, участником которых является физическое лицо, лиц, которым предоставлены займы, их ИНН и КПП, суммы финансовых вложений
2.6	документы, подтверждающие сумму фактических расходов лица, указанных в главе 2 раздела III Сведений.	заверенные копии	1	Расходы указываются в отношении имущества, обязательств и др., указанных в Сведениях (п.1.1 Перечня (Приложение №2 к памятке)). Аналогичные документы предоставляются в отношении расходов супруга, если физическое лицо в целях приобретения им акций Банка заявляет доходы своего супруга.
2.6.1	расходы по приобретению имущества, указанного в разделе IV Сведений		1	Независимо от даты (периода) приобретения.
2.6.2	расходы по приобретению имущества (недвижимого имущества), доход от реализации которого указан в главе 1 раздела III Сведений		1	
2.6.3	расходы 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 от продажи имущества		1	

2.6.4	расходы на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам (договорам займа), осуществленных в периоде, за который представляются сведения, указанные в главе 1 раздела III Сведений		1	
2.6.5	расходы по приобретению акций Банка		1	
2.6.6	аналогичные расходы супруга		1	Если для приобретения акций Банка были использованы доходы супруга.
2.6.7	иные расходы, указанные в Сведениях		1	
2.7	письмо о полученных кредитах (займах), содержащее следующие сведения: - данные о кредиторах (займодавцах) (наименование, адрес место нахождения, ИНН или фамилия, имя, отчество); - суммы полученных кредитов (займов); - даты получения кредитов (займов); - сроки кредитов (займов); - цели получения и направления фактического использования; - сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы.	подлинник	1	Сведения предоставляются за последний завершённый календарный год, предшествующего дате оплаты акций Банка, а также за текущий год. Должно быть составлено физическим лицом самостоятельно, содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания.
2.8	письмо, содержащее сведения о просроченной задолженности физического лица по кредитам и займам	подлинник	1	При наличии задолженности
2.9	письмо, содержащее подтверждение отсутствия в отношении физического лица производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или личным законом иностранного физического лица, составленные физическим лицом самостоятельно	подлинник	1	
2.10	сведения об участии (неучастии) физического лица в судебных процессах, которые могут привести к потере им платежеспособности (следует привести подробную информацию по существу каждого судебного процесса), составленные физическим лицом самостоятельно или письмо об отсутствии таких процессов	подлинник	1	
2.11	Документы, подтверждающие суммы, подлежащие взысканию на основании исполнительных документов.	заверенные копии	1	При наличии таких сумм.
2.12	Документ, подтверждающий платежеспособности физического лица банком, имеющим кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - "Эс энд Пи Глобал Рейтинге" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтинг" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "BB+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "Ba2" или кредитной организацией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющей кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств	подлинник	1	Предоставляется иностранным физическим лицом
3	Если источником происхождения собственных средств являются доходы, полученные от осуществления предпринимательской деятельности			
3.1.	документ, подтверждающий государственную регистрацию	заверенная копия	1	

	физического лица в качестве индивидуального предпринимателя			
3.2.	налоговая декларация, представленная индивидуальным предпринимателем в налоговый орган с отметкой налогового органа о ее регистрации и с указанием даты представления.	заверенная копия	1	В отношении доходов, указанных в Сведениях.
3.2.1	квитанции об отправке заказного письма с описью вложения, которым была направлены документы, указанные в п. 3.2.	заверенные копии	1	Если документ, указанный в п. 3.2. Перечня (Приложение №2 к памятке), был направлен по почте.
3.2.2.	квитанции о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.	заверенные копии	1	Если документ, указанный в п. 3.2. Перечня (Приложение №2 к памятке), был направлен в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.
3.3	книга учета доходов и расходов	заверенная копия	1	Предоставляется при ее наличии.
3.4	иные документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) предпринимателя, указанные в Сведениях	заверенные копии	1	
3.5	сведения о расходах, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, а также налогов, уплаченных в связи с осуществлением этой деятельности, с подтверждающими документами	заверенные копии	1	Если указываются доходы по главе 1 раздела III Сведений.
3.6	документы, указанные в п.2.4-2.11 Перечня (Приложение №2 к памятке)	заверенные копии	1	
4	Если источником происхождения собственных средств (имущества) являются доходы (имущество), полученные по договору дарения и (или) от выполнения работ (оказания услуг) по иным договорам гражданско-правового характера, заключенного с другими третьими лицами (далее – третьи лица)			
4.1	сведения для оценки финансового положения физического лица по форме положения Банка Россия	подлинник	2	Форма установлена приложением 2 к Положению Банка России от 28.12.2017 № 626-П. Должно быть составлено физическим лицом-дарителем или третьим лицом самостоятельно, содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания.
4.2	согласие налогоплательщика-дарителя или третьего лица налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну	подлинник	1	Составляется в свободной форме. Должно содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания.
4.3	договоры дарения, на выполнение работ или оказание услуг и/или другие	заверенные копии	1	Если не были представлены по п. 2.4
4.4	документы о праве собственности на имущество, полученное по договорам	заверенные копии	1	Если не были представлены по п. 2.4
4.5	документы, подтверждающие получение имущества по договорам	заверенные копии	1	Если не были представлены по п. 2.4
4.6	документы, подтверждающие факт полной уплаты налогов, срок уплаты которых наступил, <u>акционером Банка</u>	заверенные копии	1	Информация о налогах должна быть отражена в главе 2 раздела III Сведений.
4.7	документы, подтверждающие факт полной уплаты налогов <u>дарителем</u> , в том числе уплаченных досрочно	заверенные копии	1	Предоставляются дарителем, не являющимся членом семьи <u>акционера</u> Банка, если доходы <u>акционера</u> превышают 20 млн.рублей, а также дарителем, являющимся членом семьи <u>акционера</u> Банка, если доходы <u>акционера</u> превышают 50 млн.рублей.
4.8	письменное согласие дарителя на информирование Банком России налогового органа о факте получения дарителем соответствующей суммы дохода.	подлинник	1	Если документы, указанные в п.4.6, не представлены. Должно быть составлено дарителем самостоятельно, содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания.
4.9	документы, содержащие информацию об источниках происхождения денежных средств (имущества) у дарителя ⁽¹⁾ и указанных третьих лиц	заверенные копии	1	При невозможности установления источников происхождения денежных средств на основании этой информации, такая информация может запрашиваться

				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.
4.10	выписка из лицевого счета, открытого в кредитной организации (иностранном банке), на который зачислены подаренные денежные средства.	подлинник	1	Если денежные средства были получены в дар и указаны в Сведениях (должны быть зачислены не позднее, чем за 2 месяца до даты оплаты). Данная выписка представляется за период с даты зачисления денежных средств на указанный счет до даты оплаты акций.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

1. Акционер самостоятельно определяет период времени, за который представляются Сведения о доходах физического лица (глава 1 раздела III Сведений).

2. Объем и перечень доходов (имущества) для перечисления в Сведениях определяются акционером самостоятельно; акционер вправе не включать в Сведения данные обо всех имеющихся доходах (имуществе) при условии соблюдения требования к достаточности собственных средств (имущества), установленного Положением № 626-П.

3. Документы и сведения должны быть достоверными, полными и подписанными соответствующим лицом.

4. Все документы должны содержать даты их составления, копии документов – даты их заверения.

5. Документы, содержащие более 1 листа, должны быть сшиты, шпиг должен быть заверен физическим лицом с указанием количества сшитых страниц, фамилии, имени, отчества физического лица, содержать его подпись и дату.

ПРИМЕЧАНИЕ:

⁽¹⁾ 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 документы должны:

- подтверждать факт полной уплаты физическим лицом налогов, которые отражаются им в главе 2 раздела III Сведений, срок уплаты которых в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;

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