

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 решения Банка о дополнительном выпуске ценных бумаг (п. 8.3.1.1.) 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, то в Банк должны быть представлены документы для оценки финансового положения приобретателя.
2. На основе представленных Вами документов (перечень прилагается) Банком в соответствии с Положениями Банка России от 18.02.2015 № 415-П (в отношении юридических лиц), № 416-П (в отношении физических лиц) (далее – Положение № 415-П или Положение № 416-П соответственно) 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 Положениями Банка России № 415-П, № 416-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 (приложение 1);
 - Перечень документов, необходимых для проверки финансового положения акционера-физического лица при приобретении акций на сумму свыше 20 млн.рублей (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 Приложения 3 и 4 Положения Банка России от 27.10.2009 № 345-П, а также документы, подтверждающие представленные Сведения. В частности, к таким документам относятся:

- выписку 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**, который приобрел акций на сумму свыше 20 миллионов рублей акций, то 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.

Перечень документов, необходимых для проверки финансового положения акционера-юридического лица при приобретении акций на сумму свыше 20 млн.рублей.

	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) 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) юридического лица на указанную дату			
1.1	бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	заверенная копия	1	
1.2	бухгалтерский баланс на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.3	расчет стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	
1.4	расчет стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.5	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления указан в приложении 1 к Положению Банка России № 415-П.
1.6	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица на дату оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления указан в приложении 1 к Положению Банка России № 415-П.
1.7	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, - 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, созданных по этой задолженности, - причины непогашения в срок просроченной задолженности.
1.8	расшифровка дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.9	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,
1.10	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, - 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, созданных по этой 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

1.11	письмо об отсутствии сведений о дебиторской задолженности, если отсутствуют задолженности, указанные в пп. 1.7.-1.8 и/или пп. 1.9.-1.10.	подлинник	1	
1.12	расшифровки финансовых вложений на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	с указанием вида финансовых вложений (вид ценных бумаг, доли участия, займы), из них: в дочерние и зависимые общества, акции кредитных организаций (с указанием полного фирменного наименования кредитных организаций), в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.
1.13	расшифровки финансовых вложений на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.14	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 6.6 Положения Банка России № 415-П (с таблицей 1 пункта 1.3 и таблицей 2 пункта 1.4 приложения 1). Под перекрестным владением акциями (долями) понимается взаимное участие в уставном капитале.
1.15	сведения для расчета суммы акций, находящихся в перекрестном владении или сведения об отсутствии перекрестного владения на дату оплаты акций	подлинник	1	
1.16	письмо об отсутствии полученного, но нереализованного на дату представления документов предварительного согласия Банка России и последующего согласия Банка России на приобретение акций Банка.	подлинник	1	
1.17	согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну	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) 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), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций	заверенная копия	1	Предоставляет только иностранным юридическим лицом
2.3	расчет стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	
2.4	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления указан в приложении 1 к Положению Банка России № 415-П.
2.5	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, - 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, созданных по этой задолженности,

				- причины непогашения в срок просроченной задолженности.
2.6	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, - 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, созданных по этой 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
2.7	расшифровки финансовых вложений на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	с указанием вида финансовых вложений (вид ценных бумаг, доли участия, займы), из них: в дочерние и зависимые общества, акции кредитных организаций (с указанием полного фирменного наименования кредитных организаций), в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.
2.8	письмо об отсутствии сведений о дебиторской задолженности, если отсутствуют задолженности, указанные в пп. 2.5 и/или в пп. 2.6. и/или в пп. 2.7.	подлинник	1	
2.9	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 6.6 Положения Банка России № 415-П (с таблицей 1 пункта 1.3 и таблицей 2 пункта 1.4 приложения 1). Под перекрестным владением акциями (долями) понимается взаимное участие в уставном капитале.
2.10	письмо об отсутствии полученного, но нереализованного на дату представления документов предварительного согласия Банка России и/или последующего согласия Банка России на приобретение акций Банка.	подлинник	1	
2.11	сведения о фактах хозяйственной жизни, совершенных юридическим лицом 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	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

	суммой за этот отчетный период либо письмо об отсутствии таких фактов за указанный период			
2.12	согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну	подлинник	1	если акционер зарегистрирован в соответствии с законодательством РФ
2.13	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
3	Для юридических лиц, обладающих необходимым рейтингом(*)			
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 чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	
3.4	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления указан в приложении 1 к Положению Банка России № 415-П.
3.5	письмо о том, что отсутствуют полученные предварительное согласие или последующее согласия Банка России	подлинник	1	
3.6	а) информационное сообщение о присвоении иностранному юридическому лицу кредитного рейтинга или б) информация о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству РФ.	а) заверенная копия б) подлинник письма	1	б) 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			
4.1	письмо содержащее сведения, о полученных в течение последнего завершеного финансового года, предшествующего дате оплаты акций Банка, 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.	подлинник	1	
4.2	письмо, подтверждающее соблюдение требований, указанных в п. 7.14 Положения Банка России № 415-П, а именно: - отсутствует факт возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) или юридическое лицо не находится в стадии ликвидации; - отсутствует задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам; - отсутствуют факты неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах; - отсутствуют результаты исполнения судебного решения по делам, в которых участвует юридическое лицо, которые могут привести к потере платежеспособности и	подлинник	1	

	финансовой устойчивости, в результате которой его финансовое положение может быть признано неудовлетворительным (на основании критериев Положения Банка России № 415-П); - юридическое лицо осуществляет свою уставную деятельность надлежащим образом и из представленных документов не следует, что у него отсутствуют реальные активы и выручка.			
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

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 юридическим лицом, если оно имеет кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств "Эс энд Пи Глобал Рейтинг" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтинг" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "В+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "В2", или кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для РФ, присвоенный как минимум одним из национальных рейтинговых агентств, не ниже уровня, определенного Банком России.

4. Более подробные пояснения содержатся в Положении Банка России от 18.02.2015 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 К ПАМЯТКЕ

Перечень документов, необходимых для проверки финансового положения акционера-физического лица при приобретении акций на сумму свыше 20 млн.рублей.

	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 России (далее - Сведения)	подлинник	1	Форма установлена приложением к Положению Банка России от 18.02.2015 № 416-П. Должно быть составлено физическим лицом самостоятельно, содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания.
1.2	согласие налогоплательщика налоговому органу на разглашение Банку России сведений, составляющих налоговую тайну (для резидента РФ)	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.
2	Если источником происхождения собственных средств являются доходы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности			
2.1	справка о доходах физического лица, выданная налоговым агентом	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 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.	заверенные копии	1	Если документы, указанные в п. 2.2., 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., были направлены в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.
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.
2.4.2	документы о праве собственности на имущество, полученное по договорам	заверенные копии	1	При наличии договора дарения см. дополнительно п. 4 Перечня.
2.4.3	документы, подтверждающие получение выплат (денежных средств) по договорам	заверенные копии	1	
2.4.4	иные документы	заверенные копии	1	
2.5	документы, подтверждающие расходы, в том числе:	заверенные копии	1	Расходы указываются в отношении имущества, обязательств и др., указанных в Сведениях (п.1.1 Перечня). Аналогичные документы предоставляются в отношении расходов супруга, если физическое лицо в целях приобретения им акций Банка заявляет доходы своего супруга.

2.5.1	расходы по приобретению имущества, указанного в разделе IV Сведений		1	Независимо от даты (периода) приобретения.	
2.5.2	расходы по приобретению имущества (недвижимого имущества), доход от реализации которого указан в главе 1 раздела III Сведений		1		
2.5.3	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		1		
2.5.4	расходы на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам, осуществленных в периоде, за который представляются сведения, указанные в главе I раздела III Сведений		1		
2.5.5	расходы по приобретению акций Банка		1		
2.5.6	расходы супруга по приобретению акций Банка		1		Если для приобретения акций Банка были использованы доходы супруга.
2.5.7	иные расходы, указанные в Сведениях		1		
2.6	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 необходимы за заверченный год и текущий год (за 2016 и за 2017). Должно быть составлено физическим лицом самостоятельно, содержать личную подпись, расшифровку подписи и дату подписания.	
3	Если источником происхождения собственных средств являются доходы, полученные от осуществления предпринимательской деятельности				
3.1.	документ, подтверждающий государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя	заверенная копия	1		
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		
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., 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., был направлен в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.	
3.3	книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения.	заверенная копия	1	Предоставляется при ее наличии.	
3.4	иные документы, подтверждающие источники происхождения	заверенные копии	1		
3.5	документы, подтверждающие 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	заверенные копии	1		

	представляются Сведения о доходах, полученных от предпринимательской деятельности			
3.6	документы, указанные в п.2.4-2.6 Перечня	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 к Положению Банка России от 18.02.2015 № 416-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	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, акционером Банка	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 собственных средств (имущества) у дарителя ⁽¹⁾ и указанных третьих лиц	заверенные копии	1	

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

1. Акционер самостоятельно определяет период времени, за который представляются Сведения о доходах физического лица (глава I 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 № 416-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, шив 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.