

## **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 Положением Банка России от 28.12.2017 № 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 от 28.12.2017 № 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 (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 Приложений 3-4, 7-8 Положения Банка России от 26.12.2017 № 622-П, 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**, который приобрел акций на сумму свыше 20 миллионов рублей, 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
<b>1</b>	<b>Для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ,</b> 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 чистых активов (собственных средств (капитала)) юридического лица <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	
1.4	расчет стоимости чистых активов (собственных средств (капитала)) юридического лица <b>на дату оплаты акций</b>	подлинник	1	
1.5	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
1.6	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица <b>на дату оплаты акций</b>	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
1.7	расшифровка дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней <b>на последнюю отчетную дату</b> , 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.
1.8	расшифровка дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней <b>на дату оплаты акций</b>	подлинник	1	
1.9	расшифровка дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами) <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	По каждому виду задолженности <b>независимо от размера доли</b> 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) <b>на дату оплаты акций</b>	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,

				<ul style="list-style-type: none"> <li>- суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной</li> <li>- суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности,</li> <li>- причины непогашения в срок просроченной задолженности,</li> <li>- 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</li> </ul>
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 в акции (доли) финансовых организаций <b>на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций</b>	подлинник	1	с указанием: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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);</li> <li>- 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));</li> <li>- полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, лиц, которым предоставлены займы, дебиторов, их ИНН и КПП;</li> <li>- суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.</li> </ul>
1.13	расшифровки финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций <b>на дату оплаты акций</b>	подлинник	1	
1.14	письмо об отсутствии финансовых вложений, указанных в пп. 1.12.-1.13	подлинник	1	
1.15	сведения для расчета суммы акций, находящихся в перекрестном владении или сведения об отсутствии перекрестного владения <b>на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций.</b>	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.
1.16	сведения для расчета суммы финансовых вложений в акции, находящихся в перекрестном владении или сведения об отсутствии перекрестного владения <b>на дату оплаты акций</b>	подлинник	1	
1.17	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.
1.18	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.
<b>2</b>	<b>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</b>			
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 чистых активов (собственных средств(капитала)) юридического лица <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	
2.4	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
2.5	расшифровка дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней <b>на последнюю отчетную дату</b> , 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.
2.6	расшифровка дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами) <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	По каждому виду задолженности <b>независимо от размера доли</b> 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 указанием его номера и даты, вексель, иное), - даты образования и срока (даты) погашения задолженности, - суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной,

				<ul style="list-style-type: none"> <li>- суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности,</li> <li>- причины непогашения в срок просроченной задолженности,</li> <li>- 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</li> </ul>
2.7	расшифровки финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	<p>с указанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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);</li> <li>- 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));</li> <li>- полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, лиц, которым предоставлены займы, дебиторов, их ИНН и КПП;</li> <li>- суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.</li> </ul>
2.8	письмо об отсутствии сведений, указанных 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 <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций.	подлинник	1	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.
2.10	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.
2.11	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	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

	отражением содержания и величины денежного измерения каждого факта хозяйственной жизни либо письмо об отсутствии таких фактов за указанный период			
2.12	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.
2.13	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
<b>3</b>	<b>Для юридических лиц, обладающих необходимым рейтингом</b>			
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 (капитала)) юридического лица <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	
3.4	расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала)) юридического лица <b>на последнюю отчетную дату</b> , предшествующую дате оплаты акций	подлинник	1	Порядок составления содержится в главе 3 Положения Банка России № 626-П.
3.5	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.
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.
<b>4</b>	<b>Для всех лиц, указанных в п.1-3</b>			
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	подлинник	1	

	(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.			
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

#### **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 Рейтинге" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтинге" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "В+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "В2", 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.**

	Наименование документа	Форма предоставления	Кол-во	Примечания
1	<b>Документы, предоставляемые вне зависимости от источников происхождения денежных средств</b>			
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)
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 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	подлинник	1	
2	<b>Если источником происхождения собственных средств являются доходы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности</b>			
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.	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) <sup>(1)</sup> , 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 об оплате имущества	заверенные копии	1	
2.4.4	документы о получении произведенных физическому лицу выплат	заверенные копии	1	
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 при наличии выплат по п. 2.4.4
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 <u>главе 2 раздела III Сведений</u> .	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). 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 необходимы за завершённый год и текущий год (за 2018 и за 2019). 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.
<b>3</b>	<b>Если источником происхождения собственных средств являются доходы, полученные от осуществления предпринимательской деятельности</b>			
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	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., 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	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.2.4-2.9 Перечня	заверенные копии	1	
<b>4</b>	<b>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)</b>			
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 <b>налогоплательщика-дарителя или третьего лица</b> 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, <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 Банка</u> , 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 <sup>(1)</sup> 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, шив должен быть заверен физическим лицом с указанием количества сшитых страниц, фамилии, имени, отчества физического лица, содержать его подпись и дату.

**ПРИМЕЧАНИЕ:**

<sup>(1)</sup>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.