

132. В строке **"Иные транспортные средства"** подлежат указанию, в частности, прицепы, зарегистрированные в установленном порядке.

Подвесной лодочный мотор не является ни объектом недвижимого имущества, ни транспортным средством и в этой связи не подлежит отражению в справке.

**Подраздел 3.3. Цифровые финансовые активы, цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права**

133. В соответствии со статьей 141.1 Гражданского кодекса Российской Федерации цифровыми правами признаются названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам. Осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу.

134. В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном указанным Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы, в том числе цифровые финансовые активы, выпущенные в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом.

Выпуск, учет и обращение цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, осуществляются в соответствии с требованиями указанного Федерального закона к выпуску, учету и обращению цифровых финансовых активов.

135. В графе **"Наименование цифрового финансового актива или цифрового права"** указываются наименование цифрового финансового актива (если его нельзя определить, указываются вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемым цифровым финансовым активом) и (или) цифрового права, включающего одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права (если его нельзя определить, указываются вид и объем прав, удостоверяемых цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами с указанием видов иных цифровых прав).

136. В графе **"Дата приобретения"** указывается дата приобретения цифрового финансового актива, цифрового права, включающего одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, или иного цифрового права.

137. В графе **"Общее количество"** указывается общее количество приобретенных цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих

одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, или цифровых прав.

138. В графе "**Сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов**" указываются наименование оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, страна его регистрации и его регистрационный номер в соответствии с применимым правом (в отношении российского юридического лица указываются идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер).

139. Реестр российских операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, размещен на официальном сайте Банка России по ссылке: <https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/ois/>.

#### **Подраздел 3.4. Утилитарные цифровые права**

140. Частью 1 статьи 8 Федерального закона от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" предусмотрено, что в инвестиционной платформе, отвечающей признакам, предусмотренным частью 5 статьи 11 указанного Федерального закона, могут приобретаться, отчуждаться и осуществляться следующие цифровые права (утилитарные цифровые права):

1) право требовать передачи вещи (вещей) (например, право требования золота в слитках при инвестировании в добычу золота);

2) право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности (например, право требования передачи прав использования разработанного в рамках договора инвестирования программного обеспечения);

3) право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг (например, право требования оказания гостиничных услуг при инвестировании в строительство гостиницы).

141. Приобретение утилитарных цифровых прав является одним из способов инвестирования с использованием инвестиционной платформы в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Инвестирование иными способами (например, путем предоставления займов, путем приобретения эмиссионных ценных бумаг и (или) путем приобретения цифровых финансовых активов) с использованием инвестиционной платформы, отличными от приобретения утилитарных цифровых прав, не указывается в данном подразделе раздела 3 справки.

142. В графе "**Уникальное условное обозначение**" указывается уникальное условное обозначение, идентифицирующее утилитарное цифровое право.

143. В графе "**Дата приобретения**" указывается дата приобретения утилитарного цифрового права.

144. В графе "**Объем инвестиций (руб.)**" указывается объем инвестиций в

рублях в соответствии с договором инвестирования. Инвестиции, выраженные в иностранной валюте, указываются в рублях по курсу Банка России на дату их осуществления (с учетом положений пункта 54 настоящих Методических рекомендаций).

Под инвестициями в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 2 Федерального закона от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" понимаются денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения предусмотренных ценных бумаг или цифровых прав либо путем предоставления займа.

145. В графе "**Сведения об операторе инвестиционной платформы**" указываются наименование оператора инвестиционной платформы, его идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер.

Реестр операторов инвестиционных платформ размещен на официальном сайте Банка России по ссылке: <https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/oip/>.

### **Подраздел 3.5. Цифровая валюта**

146. В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

147. К цифровой валюте не относятся бонусные баллы, бонусы на накопительных дисконтных картах, начисленные банками и иными организациями за пользование их услугами, в том числе в виде денежных средств ("кешбэк сервис").

148. Примерами цифровой валюты являются: Биткойн (BTC), Эфириум (ETH), Тезер (USDT) и др.

149. В графе "**Наименование цифровой валюты**" указывается наименование цифровой валюты в соответствии с применимыми документами (без произвольной транслитерации).

150. В графе "**Дата приобретения**" указывается дата приобретения цифровой валюты.

В отношении цифровой валюты, полученной в результате осуществления майнинга или участия в майнинг-пуле, в графе "**Дата приобретения**" указывается дата получения цифровой валюты лицом, осуществляющим майнинг цифровой

валюты (в том числе участником майнинг-пула).

151. В графе "**Общее количество**" указывается точное количество цифровой валюты, находящейся в собственности (без округления).

#### **РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ О СЧЕТАХ В БАНКАХ И ИНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

152. В данном разделе справки отражается информация обо всех счетах, открытых по состоянию на отчетную дату в банках и иных кредитных организациях на основании гражданско-правового договора на имя лица, в отношении которого представляется справка.

Информация о счетах, закрытых по состоянию на отчетную дату, не подлежит отражению в справке.

В данном разделе справки подлежат отражению именно счета, а не карты. Таким образом, если счет банком или иной кредитной организацией не открывался, основания для заполнения раздела 4 справки не усматриваются. Карта может быть не привязана к счету, например, при открытии "Пушкинской карты" и др.

Счета (вклады), открытые в иностранных банках (иных кредитных организациях), также указываются в разделе 4 справки с учетом применимого регулирования (например, такие счета могут иметь иной вид счета, отличный от "Текущего" или "Депозитного").

153. В частности, подлежит указанию информация о следующих открытых счетах (в том числе о счетах, к которым не эмитированы (не выпущены) платежные карты):

1) счета с нулевым остатком по состоянию на отчетную дату;

2) счета, совершение операций по которым осуществляется с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, например, различные виды социальных карт (социальная карта москвича, социальная карта студента, социальная карта учащегося), платежных карт для зачисления пенсии и др., в том числе в случаях окончания срока действия этих карт (их блокировки), если при этом счет не был закрыт;

3) счета (вклады) в иностранных банках, расположенных за пределами Российской Федерации.

При наличии средств (вкладов) в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, которые подлежат закрытию, рекомендуется приложить копию заявления, поданного в соответствующую комиссию, о невозможности выполнить требования Федерального закона от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ;

4) счета, открытые для погашения кредита;

5) вклады (счета) в драгоценных металлах (в том числе указывается вид счета и металл, в котором он открыт);

6) счета, открытые гражданам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей;

7) номинальный счет;

- 8) счет эскроу;
- 9) счет цифрового рубля.

Отражение граммов драгоценного металла в рублевом эквиваленте осуществляется аналогично счетам, открытым в иностранной валюте. Остаток на вкладе (счете) в драгоценных металлах указывается в рублях по учетным ценам Банка России на драгоценные металлы на отчетную дату.

Сведения об учетных ценах на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемых Банком России, размещены на его официальном сайте: [https://www.cbr.ru/hd\\_base/metall/metall\\_base\\_new/](https://www.cbr.ru/hd_base/metall/metall_base_new/).

154. С учетом целей антикоррупционного законодательства Российской Федерации в данном разделе не указываются следующие счета:

- 1) счета, закрытые по состоянию на отчетную дату;
- 2) специальные избирательные счета, открытые в соответствии с Федеральным законом от 12 июня 2002 г. № 67-ФЗ "Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации";
- 3) публичные депозитные счета нотариуса;
- 4) счета, открытые кредитной организацией для внутреннего (бухгалтерского) учета (например, транзитный валютный счет, ссудный счет), так как такие счета имеют специальное целевое значение и лицо не может распоряжаться денежными средствами с такого счета, поскольку они на данных счетах не находятся, а зачисляются на расчетный или иной счет клиента;
- 5) счета доверительного управления;
- б) открываемые не на основании гражданско-правового договора счета, счета депо, счета брокера, индивидуальные инвестиционные счета;

При этом обязательства по договорам о брокерском обслуживании и договорам доверительного управления ценными бумагами, в том числе по договорам, предусматривающим ведение индивидуального инвестиционного счета, подлежат отражению в подразделе 6.2 раздела 6 справки в случае, предусмотренном подпунктом 4 пункта 21 настоящих Методических рекомендаций.

- 7) синтетические счета.

155. Для получения достоверных сведений о дате открытия счета в банке (иной кредитной организации), виде и валюте такого счета, остатке на счете на отчетную дату и сумме поступивших на счет денежных средств следует обращаться в банк или соответствующую кредитную организацию в рамках Указания Банка России № 5798-У.

Данное Указание Банка России допускает возможность получения необходимой информации не только лицом, с которым заключен соответствующий договор (договоры), но и его представителем. Одновременно предусматривается возможность получения такой информации с использованием средств дистанционного обслуживания клиента.

В этой связи рекомендуется заполнять данный раздел справки на основании информации, полученной в рамках Указания Банка России № 5798-У, которая является официальной.

Для счета цифрового рубля информацию целесообразно получать непосредственно у Банка России, который открывает такой счет.

156. В графе "**Наименование и адрес банка или иной кредитной организации**" рекомендуется указывать адрес места нахождения (т.н. "юридический адрес") банка или иной кредитной организации, в котором (которой) был открыт соответствующий счет.

Поскольку счет цифрового рубля открывается исключительно Банком России, то в отношении такого счета указывается "Банк России, 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В."

157. В графе "**Вид и валюта счета**" вид счета указывается с учетом норм Гражданского кодекса Российской Федерации, иных федеральных законов и Инструкции Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)".

158. В соответствии с указанной Инструкцией и с учетом пунктов 153и 154настоящих Методических рекомендаций физическим лицам открываются следующие применимые для целей представления Сведений счета:

1) текущий счет (для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой).

Служащие (работники), являющиеся держателями расчетных (дебетовых) карт, с использованием которых осуществляются операции по счету, используемому для целей получения заработной платы, указывают их в данном разделе. Счет такой карты, как правило, текущий;

2) счета по вкладам и депозитам (для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках в целях получения доходов в виде процентов).

Счета по вкладу, в том числе по вкладам с наименованием "Классический", "Выгодный", "Комфортный" и др., как правило, являются счетами по вкладу (депозиту) и подлежат отражению в данном разделе как "Депозитный".

159. В графе "**Дата открытия счета**" не допускается указание даты выпуска (перевыпуска) платежной карты.

160. Графа "**Остаток на счете (руб.)**" заполняется по состоянию на отчетную дату.

В сумму остатка не включаются денежные средства, в отношении которых в соответствии с пунктом 4 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств.

Арест на денежные средства, находящиеся на счете, и приостановление операций по счету не влекут уменьшения размера остатка денежных средств, подлежащего отражению в графе "**Остаток на счете (руб.)**" раздела 4 справки в полном объеме.

Для счетов в иностранной валюте остаток указывается в рублях по курсу Банка России на отчетную дату (с учетом положений пункта 54настоящих Методических рекомендаций).

По счету в драгоценных металлах указывается стоимость драгоценного металла на отчетную дату в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на отчетную дату, установленных Банком России в соответствии с

Указанием Банка России от 10 июля 2024 г. № 6799-У "О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы".

161. Графа **"Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)"** заполняется **только** в случае, если общая сумма денежных средств, поступивших на счета за отчетный период, превышает общий доход служащего (работника), его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей за отчетный период и два предшествующих ему года. Например, при представлении Сведений в 2025 году графа **"Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)"** заполняется в отношении всех счетов, указанных в справке конкретного лица (т.е. открытых по состоянию на отчетную дату), в случае, если сумма денежных средств, поступивших на такие счета в 2024 году, превышает общий доход служащего (работника), его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей за 2022, 2023 и 2024 годы (в таком случае в отношении каждого счета указывается сумма поступивших на него в 2024 году денежных средств).

По счету в драгоценных металлах данная графа не заполняется.

В случае если общая сумма денежных средств, поступивших на счета за отчетный период, не превышает общий доход служащего (работника), его супруга (супруги) и несовершеннолетних детей за отчетный период и два предшествующих года, то в СПО "Справки БК" необходимо подтвердить данное обстоятельство путем проставления "флажка" [✓] напротив соответствующей позиции. В противном случае необходимо заполнить соответствующие графы в отношении всех счетов, указываемых в справке в отношении отдельного лица.

162. При расчете общего дохода служащего (работника), его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей за отчетный период и два предшествующих ему года, доходы супруги (супруга) служащего (работника) учитываются только в случае, если они состояли в браке на отчетную дату и в течение двух и более лет, предшествующих отчетному периоду (аналогично в отношении супруги (супруга)). Во всех остальных случаях учитывается только доход служащего (работника) за отчетный период и два предшествующих ему года (аналогично в отношении супруги (супруга)). Если ребенок достиг совершеннолетия в отчетной периоде, его доходы за отчетный период и два предшествующих ему года также не учитываются.

Лица, претендующие на замещение отдельных должностей, в случае наличия оснований также заполняют данную графу.

Для лиц, указанных в пункте 2 настоящих Методических рекомендаций, впервые начинающих трудовую деятельность, например, после окончания высшего учебного заведения, графа **"Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)"** часто подлежит заполнению в связи с незначительными доходами в предыдущие годы.

Для счетов в иностранной валюте сумма указывается в рублях по курсу Банка России на отчетную дату (с учетом положений пункта 54 настоящих Методических рекомендаций).

163. **Отдельные аспекты заполнения графы "Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)":**

1) с доходом служащего (работника), его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей за отчетный период и два предшествующих года сравнивается сумма денежных средств, поступивших на открытые по состоянию на отчетную дату счета, содержащиеся отдельно в справке в отношении служащего (работника), отдельно в справке в отношении его супруги (супруга), отдельно в справке в отношении его несовершеннолетнего ребенка.

2) сумма денежных средств, поступивших на закрытые по состоянию на отчетную дату счета, не учитывается;

3) в денежные средства, поступившие на счета, не включаются отдельные зачисления, которые являются следствием перераспределения между другими счетами служащего (работника), его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей и характеризуют оборот денежных средств по счетам (например, не учитываются денежные средства, перечисленные со счета служащего (работника) на счет его супруги (супруга); аналогично в отношении ситуаций, связанных со счетами несовершеннолетних детей);

4) денежные средства, поступившие на счет, могут не являться доходом в целях представления Сведений, как следствие, не указываться в разделе 1 справки, но при этом учитываться для целей раздела 4 справки (например, в сумме денежных средств, поступивших на счет, учитываются возврат денежных средств по несостоявшемуся договору купли-продажи, денежные средства, полученные в качестве кредита и др.);

5) в сумме денежных средств, поступивших на счет, учитываются денежные средства, зачисленные с помощью банкомата (кассы), даже в случае, если ранее аналогичная денежная сумма снята со счета.

#### Перечень возможных на практике ситуаций (таблица № 6):

<p>По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода у служащего (работника) открыто два счета, а у его супруги – три; у несовершеннолетних детей счета отсутствуют.</p> <p>В течение отчетного периода на счета служащего (работника) поступило 300 тыс. руб., а на счета его супруги – 500 тыс. руб.</p> <p>Доход служащего (работника), его супруги и несовершеннолетних детей за отчетный период и два предшествующих года (далее в таблице № 5 – совокупный доход) составляет 6000 тыс. руб.</p> <p>В данном примере:</p> <p>1) графа "<b>Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)</b>" раздела 4 справки в отношении служащего (работника) не заполняется;</p> <p>2) графа "<b>Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)</b>" раздела 4 справки в отношении его супруги также не заполняется.</p>
<p>По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода у служащего (работника) открыто три счета.</p> <p>В течение отчетного периода на счет "А" поступило 500 тыс. руб. Впоследствии со счета "А" на счета "Б" и "В" переведены денежные средства: 300 тыс. руб. и 100 тыс. руб. соответственно.</p> <p>В данном примере:</p>



1) перераспределение (оборот) денежных средств по счетам составил 900 тыс. руб.;

2) сумма денежных средств, поступивших на счета, – 500 тыс. руб.

Таким образом, для целей определения необходимости заполнения графы "**Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)**" раздела 4 справки необходимо сравнивать совокупный доход с 500 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода у служащего (работника) открыто два счета.

В течение отчетного периода на счет "А" поступило 400 тыс. руб.; на счет "Б" – 300 тыс. руб.

Сначала со счета "А" на счет "Б" переведены 200 тыс. руб., потом со счета "Б" на счет "А" – 500 тыс. руб.

В данном примере:

1) перераспределение (оборот) денежных средств по счетам составил 1400 тыс. руб.;

2) сумма денежных средств, поступивших на счета, – 700 тыс. руб.

Таким образом, для целей определения необходимости заполнения графы "**Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)**" раздела 4 справки необходимо сравнивать совокупный доход с 700 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода у служащего (работника) открыто два счета.

В течение отчетного периода на счет "А" поступило 500 тыс. руб. Впоследствии со счета "А" в банкомате сняли 500 тыс. руб. и зачислили их также с помощью банкомата на счет "Б".

В данном примере:

1) перераспределение (оборот) денежных средств по счетам составил 1000 тыс. руб.;

2) сумма денежных средств, поступивших на счета, – 1000 тыс. руб.

Таким образом, для целей определения необходимости заполнения графы "**Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)**" раздела 4 справки необходимо сравнивать совокупный доход с 1000 тыс. руб.

164. Заполнение графы "**Сумма поступивших на счет денежных средств (руб.)**" при отсутствии оснований не является нарушением.

#### **Совместный счет**

165. В случае заключения договора банковского счета с несколькими клиентами (совместный счет) права на денежные средства, находящиеся на таком счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность).

В случае, когда договор банковского счета заключен клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, являются общими правами клиентов-супругов, если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк.

В данном случае в каждой подаваемой справке представляется идентичная информация о таком счете.

**Кредитные карты, карты с овердрафтом, электронные средства платежа**

166. Банк (иная кредитная организация) выпускает следующие виды карт (таблица № 7):

Расчетная (дебетовая)	Как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт)
Кредитная	Как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

167. Расчетная (дебетовая) и, как правило, кредитные карты предполагают открытие и ведение банком (иной кредитной организацией) счета.

Кроме того, необходимо обращать внимание, что в настоящее время в рамках маркетинговых продуктов, иных программ повышения лояльности клиентам могут открываться банковские счета, которые могут предусматривать необходимость отражения сведений о них в настоящем разделе справки.

Информация о наличии банковских счетов, открытых с 1 июля 2014 года, может быть получена в ФНС России. Информацией о ранее открытых счетах в банках (если такие счета не закрывались либо по ним не было изменений) налоговые органы не располагают. Порядок обращения за данными сведениями изложен на официальном сайте ФНС России по ссылке: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/accounting/bank\\_account/](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/accounting/bank_account/).

В случае наличия различий в информации о банковских счетах, представленных ФНС России и в соответствии с Указанием Банка России № 5798-У банком (иной кредитной организацией), приоритет рекомендуется отдавать информации, полученной в рамках Указания Банка России № 5798-У.

168. В случае, если предоставленный кредит (израсходованный овердрафт) по расчетной (дебетовой) карте равен или превышает 500 000 руб., то возникшее в этой связи обязательство финансового характера необходимо указать в подразделе 6.2 раздела 6 справки.

169. В случае, если расходный лимит кредитной карты равен или превышает 500 000 руб., то возникшее в этой связи обязательство финансового характера, равное или превышающее 500 000 руб., необходимо указать в подразделе 6.2 раздела 6 справки.

170. Информацию об остатке на счете, к которому эмитирована (выпущена) расчетная (дебетовая карта) или кредитная карта, необходимо получать у банка (иной кредитной организации) - эмитента.

171. При отсутствии на отчетную дату денежных средств на счете, к которому эмитирована (выпущена) расчетная или кредитная карта, и наличия только денежных обязательств владельца счета, относящихся к овердрафту или к расходному лимиту соответственно, указывается остаток на соответствующем счете равный нулю ("0").

172. Следует обращать внимание, что основанием закрытия счета является прекращение договора счета в установленном порядке или соглашение сторон.

173. В данном разделе **не указываются:**

1) счета, связанные с учетом задолженности и платежей за услуги мобильной связи, жилищно-коммунальные услуги посредством использования технологий дистанционного банковского обслуживания,

2) сведения об участии в программе государственного софинансирования пенсии, действующей в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений",

3) сведения о заключении договора долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах";

4) электронные средства платежа, в том числе "электронные кошельки" (например, "ЮMoney", карта OZON и др.), клиентские карты для совершения покупок в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при этом рекомендуется удостовериться, что счет в банке (иной кредитной организации) не открывался).

Под электронным средством платежа в соответствии с пунктом 19 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

В применимой информации, представляемой ФНС России, могут указываться электронные средства платежа (ЭСП), но это не требует их отражения в разделе 4 справки.

#### **Отзыв лицензии у кредитной организации**

174. Отзыв лицензии у кредитной организации не предполагает закрытие счета. В указанных обстоятельствах для получения информации о состоянии счета следует обращаться в кредитную организацию в рамках Указания Банка России № 5798-У.

#### **Ликвидация кредитной организации**

175. Ликвидация кредитной организации свидетельствует о закрытии счета в данной кредитной организации.

В случае реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения или преобразования следует обращаться в банк или кредитную организацию, созданную по результатам реорганизации, в рамках Указания Банка

России № 5798-У.

## РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

176. В данном разделе указываются сведения об имеющихся ценных бумагах, долях участия в уставных капиталах коммерческих организаций и фондах. Доход от имеющихся ценных бумаг указывается в разделе 1 справки (строка "**Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях**").

К ценным бумагам относятся акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек, сберегательный сертификат, цифровое свидетельство и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке, а также ценные бумаги иностранных эмитентов.

Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал не является ценной бумагой и не подлежит указанию в разделе 5 справки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках договора на брокерское обслуживание и (или) договора доверительного управления ценными бумагами (включая договор на ведение индивидуального инвестиционного счета) и собственником которых является служащий (работник), его супруга (супруг) или несовершеннолетние дети, также подлежат отражению в подразделе 5.1 или 5.2 раздела 5 справки соответственно.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1012 Гражданского кодекса Российской Федерации передача ценных бумаг в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. В этой связи переданные в доверительное управление ценные бумаги подлежат отражению в разделе 5 справки.

Ценные бумаги с неоднородными признаками (например, разные номинальные стоимости ценных бумаг, обыкновенные и привилегированные акции одного эмитента, разная стоимость приобретения (возмездная, безвозмездная) и т.д.) следует отражать в разных строках.

Отдельная информация, необходимая для заполнения раздела 5 справки, может быть получена в рамках Указания Банка России № 5798-У. При этом необходимо учитывать, что самостоятельные юридические лица, входящие в т.н. "группу компаний", могут не обладать единой базой данных и в этой связи потребуется обращаться в несколько применимых юридических лиц.

Также при отсутствии информации в отношении отдельных граф организация в соответствии с Указанием Банка России № 5798-У проставляет прочерк. При этом данное обстоятельство не свидетельствует об отсутствии указанной информации в целом, а исключительно характеризует тот факт, что организация, в которую обратились, данной информацией не располагает и в этой связи необходимо обратиться в другую организацию.

### **Подраздел 5.1. Акции и иное участие в коммерческих организациях и фондах**

177. В соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" акция – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права

ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

178. В графе "**Наименование и организационно-правовая форма организации**" указываются полное или сокращенное официальное наименование организации и ее организационно-правовая форма (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, товарищество, производственный кооператив, фонд, крестьянско-фермерское хозяйство и др.).

В случае если служащий (работник), его супруг (супруга) и (или) несовершеннолетние дети являются учредителем коммерческой организации, то данную информацию также необходимо отразить. Информация об учреждении некоммерческих организаций не отражается, за исключением информации об учреждении некоммерческой организации в организационно-правовой форме фонда, которая подлежит отражению.

179. В графе "**Местонахождение организации (адрес)**" указывается место нахождения эмитента акций (иностранных акций). В отношении юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, место нахождения указывается в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц, а в отношении юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, - место нахождения, определяемое в соответствии с законодательством страны, где указанное юридическое лицо создано, в соответствии с применимыми документами (без произвольной транслитерации).

180. **Уставный капитал** указывается согласно учредительным документам организации по состоянию на отчетную дату. Для уставных капиталов, выраженных в иностранной валюте, уставный капитал указывается в рублях по курсу Банка России на отчетную дату (с учетом положений пункта 54 настоящих Методических рекомендаций).

Если законодательством не предусмотрено формирование уставного капитала, то указывается "0 руб."

Уставный капитал зарубежных организаций необходимо устанавливать в соответствии с применимым правом (допускается использование данных из официальных источников в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

181. **Доля участия** выражается в процентах от уставного капитала. Для акционерных обществ указываются также номинальная стоимость и количество акций.

182. В СПО "Справки БК" предусмотрена графа "**Общая стоимость (руб.)**", в которой указывается общая стоимость ценных бумаг данного вида исходя из стоимости их приобретения (если ее нельзя определить - исходя из рыночной стоимости или номинальной стоимости).

Для значений, выраженных в иностранной валюте, стоимость указывается в рублях по курсу Банка России на отчетную дату (с учетом положений пункта 54 настоящих Методических рекомендаций).

Данное поле может не отображаться в распечатанной справке, но его заполнение является необходимым для корректного отображения в разделе 5 справки суммарной декларированной стоимости ценных бумаг, включая доли участия в коммерческих организациях. Таким образом, сумма, указанная в данном поле, будет автоматически включена в итоговую сумму по разделу 5 справки.

183. В графе "**Основание участия**" указывается основание приобретения доли участия (учредительный договор, приватизация, покупка, мена, дарение, наследование и другие), а также реквизиты (дата, номер) соответствующего договора или акта, а не наименование и реквизиты договора, в рамках которого акции были зачислены на счет клиента – служащего (работника) (наименование и реквизиты договора на брокерское обслуживание и (или) депозитарного договора, и т.п.). Подтверждением права собственности на ценные бумаги, права на которые подлежат учету на счетах депо или лицевых счетах, открытых соответственно депозитариями или держателями реестра, является запись по таким счетам. Подтверждением внесения записи по указанным счетам является выписка по счету депо или лицевому счету, выдаваемая соответственно депозитарием или держателем реестра.

В случае, когда сделка по приобретению акций (иностранных акций) заключена на организованных торгах, на которых информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, в графе "**Основание участия**" указывается "приобретено на организованных торгах", а также указывается год приобретения.

#### **Подраздел 5.2. Иные ценные бумаги**

184. В подразделе 5.2 раздела 5 справки указываются все ценные бумаги по видам (облигации, векселя и другие), за исключением акций, указанных в подразделе 5.1 раздела 5 справки.

185. В графе "**Номинальная величина обязательства (руб.)**" отражается номинальная стоимость на отчетную дату. В данной графе указывается номинальная величина обязательства одной ценной бумаги, а не их совокупности. При этом отдельные ценные бумаги (инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, депозитарные расписки, закладные, ипотечные сертификаты участия, сберегательные сертификаты, цифровое свидетельство) не имеют номинальной стоимости. В этой связи данная графа не заполняется.

Амортизация облигации, под которой понимается частичное погашение номинала облигации, то есть возврат части вложенных денежных средств, влечет уменьшение номинальной стоимости такой облигации на отчетную дату. Выплата купонного дохода не свидетельствует об амортизации облигации.

186. В графе "**Общая стоимость (руб.)**" указывается общая стоимость ценных бумаг данного вида исходя из стоимости их приобретения (если ее нельзя определить - исходя из рыночной стоимости или номинальной стоимости на дату приобретения). СПО "Справки БК" рассматриваемую графу предзаполняет, исходя из значений в позициях "Номинальная величина обязательства (руб.)" и "Общее количество". Вместе с тем если известна стоимость приобретения, то данная информация приоритетна при заполнении рассматриваемой графы.

Для значений, выраженных в иностранной валюте, стоимость указывается в рублях по курсу Банка России на отчетную дату (с учетом положений пункта 54 настоящих Методических рекомендаций).

187. Следует обращать внимание, что в случае наличия в общем имуществе паевого инвестиционного фонда иностранных финансовых инструментов, служащим (работником), владеющим инвестиционным паем такого фонда, будет нарушаться запрет, предусмотренный Федеральным законом от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами" (в случае распространения на него указанного запрета).

Данное положение, а также иные особенности владения государственными гражданскими служащими Российской Федерации ценных бумаг содержатся в письме Минтруда России от 22 сентября 2022 г. № 28-7/10/В-12862 (<https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/anticorruption/9/21>).

## **РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ИМУЩЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА**

### **Подраздел 6.1. Объекты недвижимого имущества, находящиеся в пользовании**

188. В данном подразделе указывается недвижимое имущество (муниципальное, ведомственное, арендованное и т.п.), находящееся во временном пользовании (не в собственности) служащего (работника), его супруги (супруга), несовершеннолетних детей, а также основание пользования (договор аренды, фактическое предоставление и другие).

В данном подразделе также подлежат отражению объекты недвижимого имущества, находящиеся в пользовании гражданина, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, в отношении которого представляется справка.

189. При заполнении данного подраздела требуется указывать объекты недвижимого имущества, которые непосредственно находятся в пользовании служащего (работника) и (или) его супруги (супруга), несовершеннолетнего ребенка на основании заключенных договоров (аренда, безвозмездное пользование и т.д.) или в результате фактического предоставления в пользование.

Не требуется в данном подразделе справки одного из супругов указывать все объекты недвижимости, находящиеся в собственности другого супруга, при одновременном наличии следующих двух условий:

- 1) отсутствует фактическое пользование этим объектом супругом;
- 2) эти объекты указаны в подразделе 3.1 раздела 3 соответствующей справки.

Аналогично в отношении несовершеннолетних детей.

Так, например, жилое помещение, в котором зарегистрировано лицо, в отношении которого представляется справка, подлежит обязательному отражению в

подразделе 3.1 раздела 3 (в случае наличия у такого лица права собственности) или в настоящем подразделе справки.

190. Данный подраздел заполняется в обязательном порядке в отношении тех служащих (работников), их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей, которые по месту прохождения службы или месту работы (например, в соответствующем субъекте Российской Федерации) имеют временную регистрацию.

191. В том числе указанию подлежат сведения о жилом помещении (дом, квартира, комната), нежилом помещении, земельном участке, гараже и т.д.:

1) не принадлежащих служащему (работнику) или членам его семьи на праве собственности или на праве нанимателя, но в которых у служащего (работника), членов его семьи имеется регистрация (постоянная или временная), за исключением, в том числе случая, когда лицо, супруга (супруг), несовершеннолетние дети зарегистрированы по адресу административного здания, являющегося местом прохождения федеральной государственной службы;

2) где служащий (работник), члены его семьи фактически проживают без заключения договора аренды, безвозмездного пользования или социального найма;

3) занимаемых по договору аренды (найма, поднайма);

4) занимаемых по договорам социального найма;

5) используемых для бытовых нужд, подлежащих регистрации, но не зарегистрированных в установленном порядке органами Росреестра, а также об объектах незавершенного строительства;

б) принадлежащих на праве пожизненного наследуемого владения земельным участком;

7) переданных объектах по договору или иному акту, но не зарегистрированных в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

192. Отражению подлежит также, например, земельный участок, на котором расположен частный дом, находящийся в пользовании.

193. При этом указывается общая площадь объекта недвижимого имущества, находящегося в пользовании.

194. Сведения об объектах недвижимого имущества, находящихся в пользовании, указываются по состоянию на отчетную дату.

195. В графе "**Вид имущества**" указывается вид недвижимого имущества (земельный участок, жилой дом, дача, квартира, комната и др.).

196. В графе "**Вид и сроки пользования**" указываются вид пользования (аренда, безвозмездное пользование и др.) и сроки пользования.

197. В графе "**Основание пользования**" указываются основание пользования (договор, фактическое предоставление и др.), а также реквизиты (дата, номер) соответствующего договора или акта. Если имущество предоставлено в безвозмездное пользование или как фактическое предоставление, рекомендуется указывать фамилию, имя и отчество лица, предоставившего объект недвижимого имущества.

198. В данном подразделе **не указывается** недвижимое имущество, которое находится в собственности и уже отражено в подразделе 3.1 раздела 3 справки.

Также не подлежат указанию земельные участки, расположенные под многоквартирными домами, а также под надземными или подземными гаражными