

комплексами, в том числе многоэтажными. Одновременно не подлежит отражению информация о земельном участке в рамках гаражно-строительного и иных кооперативов.

199. В случае, если объект недвижимого имущества находится в долевой собственности у служащего (работника) и его супруги (супруга), сведения о том, что служащий (работник) пользуется долей объекта недвижимого имущества, принадлежащей на праве собственности его супруге (супругу), в подраздел 6.1. раздела 6 справки не вносятся.

При этом данные доли собственности должны быть отражены в подразделе 3.1. раздела 3 справок служащего (работника) и его супруги (супруга).

Аналогично в отношении несовершеннолетних детей.

В иных случаях, при которых доля собственности находится у лица, в отношении которого справка не представляется, в зависимости от наличия фактов пользования такая доля подлежит отражению в данном подразделе.

При этом не требуется на официальных сайтах соответствующих органов и организаций в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" размещать информацию о пользовании служащим (работником), его супругой (супругом) и несовершеннолетними детьми долями такого объекта недвижимого имущества.

200. Графа "**Площадь (кв. м)**" заполняется на основании правоустанавливающих документов, а в случае их отсутствия – исходя из фактических значений.

Подраздел 6.2. Срочные обязательства финансового характера

201. В данном подразделе указывается **каждое** имеющееся на отчетную дату срочное обязательство финансового характера на сумму, **равную или превышающую 500 000 руб.**, кредитором или должником по которому является служащий (работник), его супруга (супруг), несовершеннолетний ребенок.

В данном подразделе также подлежат отражению срочные обязательства финансового характера гражданина, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, в отношении которого представляется справка.

Данный подраздел также подлежит заполнению в случае, если лицо, в отношении которого представляются Сведения, является созаемщиком.

202. В графе "**Содержание обязательства**" указывается существо обязательства (заем, кредит, в том числе предоставленный кредитной организацией для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных карт, и другое).

203. В графе "**Кредитор (должник)**" указывается вторая сторона обязательства и ее правовое положение в данном обязательстве (кредитор или должник), его фамилия, имя и отчество (наименование юридического лица), адрес.

Например,

1) если служащий (работник) или его супруга (супруг) взял(-а) кредит в ПАО Сбербанк и является должником, то в графе "**Кредитор (должник)**" указывается вторая сторона обязательства: кредитор ПАО Сбербанк;

2) если служащий (работник) или его супруга (супруг) заключил(-а) договор займа денежных средств и является займодавцем, то в графе "**Кредитор (должник)**" указываются фамилия, имя, отчество и адрес должника: должник

Иванов Иван Иванович, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 8, кв. 1. Основанием возникновения обязательства в этом случае является договор займа с указанием даты подписания.

204. В графе "**Основание возникновения**" указываются основание возникновения обязательства, а также реквизиты (дата, номер) соответствующего договора или акта.

205. В графе "**Сумма обязательства / размер обязательства по состоянию на отчетную дату**" указываются:

сумма обязательства, определяемая как сумма основного долга при заключении договора (сумма основного долга на дату перехода права требования по договору) без суммы процентов; и

размер обязательства по состоянию на отчетную дату, определяемый как сумма основного долга и начисленных процентов на отчетную дату (в начисленные проценты не включаются суммы, являющиеся способами обеспечения обязательств по договору (в том числе неустойка).

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

206. В случае если на отчетную дату размер обязательства (оставшийся непогашенным долг с суммой процентов) составил менее 500 000 рублей, то такое финансовое обязательство в справке не указывается. При этом отражение такого обязательства в справке не является нарушением.

207. В графе "**Условия обязательства**" указываются годовая процентная ставка обязательства, заложенное в обеспечение обязательства имущество, выданные в обеспечение исполнения обязательства гарантии и поручительства.

208. Помимо прочего подлежат указанию:

1) договор о предоставлении кредита, в том числе при наличии у лица кредитной карты с доступным лимитом овердрафта (указываются обязательства, возникшие в связи с имеющейся задолженностью по кредитной карте на конец отчетного периода равной или превышающей 500 000 руб.);

2) договор финансовой аренды (лизинг);

3) договор займа;

4) договор финансирования под уступку денежного требования;

5) обязательства, связанные с заключением договора об уступке права требования;

6) обязательства вследствие причинения вреда (финансовые);

7) обязательства по договору поручительства (в случае, если по состоянию на отчетную дату должник не исполняет или исполняет обязательства перед кредитором ненадлежащим образом и соответствующие обязательства возникли у поручителя);

8) обязательства по уплате алиментов (если по состоянию на отчетную дату сумма невыплаченных алиментов равна или превышает 500 000 руб.);

9) обязательства по выплате арендной платы за наем жилого или нежилого помещения (если по состоянию на отчетную дату сумма невыплаченной арендной платы равна или превышает 500 000 руб.);

10) выкупленная дебиторская задолженность;

11) финансовые обязательства, участником которых в силу Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" является государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов";

12) предоставленные брокером займы (т.н. "маржинальные сделки");

13) обязательства по незакрытым сделкам РЕПО и СВОП (у клиента имеются требования и обязательства по этим сделкам);

Срочные обязательства финансового характера по неисполненной на отчетную дату второй части договора РЕПО подлежат отражению в размере обязательства гражданина по уплате денежных средств.

14) фьючерсный договор;

15) иные обязательства, в том числе установленные решением суда.

209. При этом в данном подразделе не указываются, например, договор срочного банковского вклада.

210. Для заполнения данного подраздела в отношении срочных обязательств финансового характера, возникших в рамках договорных отношений с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, рекомендуется получать информацию в рамках Указания Банка России № 5798-У.

211. **Отдельные виды срочных обязательств финансового характера:**

1) **участие в долевом строительстве объекта недвижимости.** До государственной регистрации права собственности на объект долевого строительства информация об имеющихся на отчетную дату обязательствах по договору долевого строительства подлежит отражению в данном подразделе. При этом не имеет значения, оформлялся ли кредитный договор с банком или иной кредитной организацией для оплаты по указанному договору.

На практике распространены случаи, когда период с даты выплаты в полном объеме денежных средств в соответствии с договором долевого участия до подписания сторонами передаточного акта или иного документа о передаче объекта долевого строительства и его государственной регистрации может составлять более года. В этой связи сведения об имеющихся на отчетную дату обязательствах имущественного характера застройщика по договору долевого участия по отношению к участнику долевого строительства, которым в соответствии с договором долевого участия обязательства по уплате полной стоимости квартиры в многоквартирном доме выполнены, подлежат отражению в подразделе 6.2 раздела 6 справки. В этом случае в графе "**Кредитор (должник)**" подраздела 6.2 раздела 6 справки указывается вторая сторона обязательства: должник, наименование юридического лица, адрес организации, с которой заключен договор долевого участия, остальные графы заполняются также в соответствии с договором долевого участия согласно ссылкам к данному подразделу справки, при этом в графе "**Условие обязательства**" можно отразить, что денежные средства переданы застройщику в полном объеме. В графе "**Сумма обязательства/размер обязательства по состоянию на отчетную дату (руб.)**" рекомендуется указывать полные суммы, предусмотренные заключенным договором долевого участия. Аналогичный порядок распространяется на сделки по участию в строительстве

объекта недвижимости, например, ЖСК, предварительные договоры купли-продажи и другие формы участия.

Данный порядок применяется также в случае использования счетов эскроу.

В случае участия служащего (работника), его супруги (супруга) и (или) несовершеннолетних детей совместно с иными лицами в долевом строительстве объекта недвижимости, по результатам которого возникает право долевой собственности на соответствующий объект недвижимости, и исходя из содержания соответствующего договора не представляется возможным определить размер срочного обязательства финансового характера лица, в отношении которого представляется справка, то в применимых графах указывается полная стоимость.

Кроме того, в случае, если в рамках договора долевого строительства возникают обязательства по ипотеке либо иные аналогичные обязательства, связанные с оплатой объекта долевого строительства, служащему (работнику) следует отразить как обязательства по договору долевого строительства, так и обязательства по договору об ипотеке (иному аналогичному обязательству).

2) обязательства по ипотеке в случае разделения суммы кредита между супругами. Согласно пунктам 4 и 5 статьи 9 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" обязательство, обеспечиваемое ипотекой, должно быть названо в договоре об ипотеке с указанием его суммы, основания возникновения и срока исполнения. В тех случаях, когда это обязательство основано на каком-либо договоре, должны быть указаны стороны этого договора, дата и место его заключения. Если обеспечиваемое ипотекой обязательство подлежит исполнению по частям, в договоре об ипотеке должны быть указаны сроки (периодичность) соответствующих платежей и их размеры либо условия, позволяющие определить эти размеры.

Таким образом, если в кредитном договоре, на котором основан договор об ипотеке, сумма кредита разделена между супругами, созаемщиками, то в данном подразделе в графе "**Сумма обязательства/размер обязательства по состоянию на отчетную дату (руб.)**" следует отразить в каждой справке (служащего (работника) и его супруги (супруга)) сумму в соответствии с данным договором. Если в кредитном договоре сумма обязательств не разделена, то следует отразить всю сумму обязательств, а в графе "**Условие обязательства**" названного подраздела указать созаемщиков.

3) обязательства в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", то есть обязательства, возникающие исходя из условий договора со страховой организацией или иностранной страховой организацией, имеющей право в соответствии с обозначенным Законом Российской Федерации осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее – страховщик), по договорам страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионного страхования; страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, по которым служащий (работник), его супруга (супруг), несовершеннолетние дети являются

страхователями. Данные договоры страхования предполагают накопление средств к определенному возрасту страхователя (застрахованного лица) или дожития им до установленного договором страхования срока, заключаются на продолжительный период и в этой связи страховые выплаты по таким договорам рассматриваются в качестве дохода лица, в отношении которого представляется справка.

Обязательства, возникающие исходя из условий договора страхования, по иным видам страхования (непоименованным в абзаце первом рассматриваемого подпункта) не подлежат отражению в подразделе 6.2 раздела 6 справки.

До исполнения страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме информация об имеющихся на отчетную дату обязательствах страховщика по договору страхования также подлежит отражению в данном подразделе.

Справку рекомендуется заполнять с учетом сведений, полученных от страховщика в рамках Указания Банка России № 5798-У.

Также в Указании Банка России № 5798-У предусмотрено, что кредитная организация указывает информацию о договорах страхования, заключенных кредитной организацией в отчетном периоде в качестве агента (посредника) с гражданином, являющимся или являвшимся клиентом кредитной организации: наименования страховых организаций и даты заключения договоров страхования. Иную необходимую информацию для заполнения справки требуется получать непосредственно от страховщика.

Обязательное пенсионное страхование не подпадает под регулирование Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Не относятся к обязательствам в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и не подлежит отражению договор негосударственного пенсионного обеспечения, заключенный с негосударственным пенсионным фондом.

4) обязательства по договорам о брокерском обслуживании и договорам доверительного управления ценными бумагами, в том числе по договорам, предусматривающим ведение индивидуального инвестиционного счета. В рамках договора на брокерское обслуживание либо договора доверительного управления ценными бумагами у клиента и профессионального участника рынка ценных бумаг возникает ряд взаимных обязательств денежного характера (у клиента – обязательства по оплате вознаграждения, у профессионального участника – обязательства вернуть по требованию клиента переданные денежные средства).

В подразделе 6.2 раздела 6 справки подлежат отражению сведения о денежных обязательствах клиента и профессионального участника рынка ценных бумаг, возникших в рамках соответствующего договора, которые равны или превышают 500 000 руб. Денежные обязательства профессионального участника рынка ценных бумаг указываются на отчетную дату за вычетом стоимости приобретенных в рамках договора на брокерское обслуживание либо договора доверительного управления ценных бумаг. Для обязательств, выраженных в иностранной валюте, сумма указывается в рублях по курсу Банка России на отчетную дату (с учетом положений пункта 54 настоящих Методических рекомендаций).

**РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О НЕДВИЖИМОМ ИМУЩЕСТВЕ,
ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВАХ, ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ЦИФРОВЫХ
ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ЦИФРОВЫХ ПРАВАХ, ВКЛЮЧАЮЩИХ
ОДНОВРЕМЕННО ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ИНЫЕ
ЦИФРОВЫЕ ПРАВА, ОБ УТИЛИТАРНЫХ ЦИФРОВЫХ ПРАВАХ И
ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЕ, ОТЧУЖДЕННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО
ПЕРИОДА В РЕЗУЛЬТАТЕ БЕЗВОЗМЕЗДНОЙ СДЕЛКИ**

212. В данном разделе указываются сведения о недвижимом имуществе (в т.ч. доли в праве собственности), транспортных средствах, ценных бумагах (в т.ч. долях участия в уставных капиталах коммерческих организаций и фондов), цифровых финансовых активах, цифровых правах, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, утилитарных цифровых правах и цифровой валюте, отчужденных в течение отчетного периода в результате безвозмездной сделки, а также, например, сведения об утилизации автомобиля.

213. Безвозмездной признается сделка, по которой одна сторона (служащий (работник), его супруга (супруг), несовершеннолетний ребенок) обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иного встречного предоставления.

214. К безвозмездной сделке можно отнести договор дарения, соглашение о разделе имущества, договор (соглашение) об определении долей, а также брачный договор, который определяет порядок владения ранее совместно нажитого имущества (режим раздельной собственности).

Также подлежит отражению в настоящем разделе ситуация, связанная с отчуждением доли имущества в связи с использованием средств (части средств) материнского (семейного) капитала (например, оформление жилого помещения в общую собственность служащего (работника), его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей с определением размера долей по соглашению).

215. Уничтоженные объекты имущества не подлежат отражению в данном разделе справки.

216. Договор мены не подлежит отражению в данном разделе справки, так как он является возмездным.

217. Вопросы, связанные с "перераспределением долей", для определения необходимости отражения в данном разделе требуют анализа правоустанавливающих документов, на основании которых осуществлено такое "перераспределение".

218. Каждый объект безвозмездной сделки указывается отдельно.

219. В строках **"Земельные участки"** и **"Иное недвижимое имущество"** рекомендуется указывать вид недвижимого имущества (в отношении земельных участков следует руководствоваться пунктом 109 настоящих Методических рекомендаций), местонахождение (адрес) в соответствии с пунктами 117 и 118 настоящих Методических рекомендаций, площадь (кв. м) в соответствии с пунктом 119 настоящих Методических рекомендаций.

220. В строке **"Транспортные средства"** рекомендуется указывать вид,

марку, модель транспортного средства, год изготовления, место регистрации.

221. В строке **"Ценные бумаги"** рекомендуется указывать вид ценной бумаги, лицо, выпустившее ценную бумагу, общее количество ценных бумаг, отчужденных в результате безвозмездной сделки, а также номинальную стоимость в рублях, а если стоимость выражена в иностранной валюте, то в рублях по курсу Банка России на дату совершения безвозмездной сделки (с учетом положений пункта 54 настоящих Методических рекомендаций).

Для долей участия в уставных капиталах коммерческих организаций и фондах рекомендуется указывать наименование и организационно-правовую форму организации в соответствии с пунктом 178 настоящих Методических рекомендаций, местонахождение организации (адрес) в соответствии с пунктом 179 настоящих Методических рекомендаций, уставный капитал в соответствии с пунктом 180 настоящих Методических рекомендаций, доли участия в соответствии с пунктом 181 настоящих Методических рекомендаций.

222. В строке **"Цифровые финансовые активы"** рекомендуется указывать наименование цифрового финансового актива (если его нельзя определить, указываются вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемым цифровым финансовым активом).

223. В строке **"Цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права"** рекомендуется указывать наименование 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).

224. В строке **"Утилитарные цифровые права"** рекомендуется указывать уникальное условное обозначение, идентифицирующее утилитарное цифровое право.

225. В строке **"Цифровая валюта"** указывается наименование цифровой валюты в соответствии с применимыми документами (без произвольной транслитерации).

226. В графе **"Приобретатель имущества(права)по сделке"** в случае безвозмездной сделки с физическим лицом указываются его фамилия, имя и отчество (при наличии) (в именительном падеже) полностью, без сокращений в соответствии с документом, удостоверяющим личность, а также серия и номер паспорта. Если сведения представляются в отношении несовершеннолетнего ребенка, не достигшего 14-летнего возраста, вместо паспорта указываются фамилия, имя, отчество ребенка (в именительном падеже), а также серия, номер свидетельства о рождении, дата выдачи и орган, выдавший данное свидетельство. Также указывается актуальный адрес места регистрации физического лица либо адрес, указанный в договоре.

В случае безвозмездной сделки с юридическим лицом в данной графе указываются наименование, идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер юридического лица.

227. В графе **"Основание отчуждения имущества (права)"** указываются основания прекращения права собственности (наименование и реквизиты (дата,

номер) соответствующего договора или акта). Для цифровых финансовых активов, цифровых прав и цифровой валюты также указывается дата их отчуждения.