

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

_____ 2009 г.

№ _____

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

Об обязательных резервах кредитных организаций

Банк России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25), статьей 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2009 года № _____) устанавливает порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.

Глава 1. Общие положения

1.1. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования) - размер обязательных резервов в

процентном отношении к резервируемым обязательствам кредитной организации (далее – резервируемые обязательства), устанавливаемый Советом директоров Банка России и публикуемый в «Вестнике Банка России».

Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

Под резервируемыми обязательствами в целях настоящего Положения понимаются обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, состав которых определен в главе 2 настоящего Положения.

1.2. Обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований возникает со дня получения лицензии на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом (аннулированием) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Выполнение кредитной организацией резервных требований является необходимым условием осуществления банковских операций.

1.3. Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации путем их перечисления на счет (счета) для хранения обязательных резервов, открытый (открытые) в Банке России (далее – счета по учету обязательных резервов), в безналичном порядке. В случаях, установленных настоящим Положением, кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), открытых

в Банке России в валюте Российской Федерации (далее – корреспондентский счет и корреспондентский субсчет (корреспондентские субсчета)).

Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, открываемых отдельно по обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте.

1.4. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов, депонируемых в Банке России, к средней хронологической величине резервируемых обязательств за отчетный период и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения (далее – нормативная величина обязательных резервов).

Под отчетным периодом в целях настоящего Положения понимается период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно, при проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов – период, устанавливаемый Банком России.

1.5. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России путем выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в течение периода усреднения в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения, рассчитывается с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов (далее – усредненная величина обязательных резервов).

Под периодом усреднения в целях настоящего Положения понимается период с десятого числа месяца, следующего за отчетным,

по десятое число второго месяца, следующего за отчетным, включительно (для крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений – период с десятого числа второго месяца, следующего за отчетным, по десятое число третьего месяца, следующего за отчетным, включительно), при проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов – период, устанавливаемый Банком России.

Под коэффициентом усреднения в целях настоящего Положения понимается числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Советом директоров Банка России для расчета усредненной величины обязательных резервов, информация о котором публикуется в «Вестнике Банка России».

Понятие «крупная кредитная организация с широкой сетью подразделений» используется в значении, установленном Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции Указания Банка России от 17 февраля 2006 года № 1660-У), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5488, 23 марта 2006 года № 7613, 18 декабря 2006 года № 8630, 29 марта 2007 года № 9168, 25 июня 2007 года № 9679, 17 сентября 2007 года № 10155, 11 декабря 2007 года № 10669, 10 сентября 2008 года № 12253, 28 ноября 2008 года № 12754, 18 февраля 2009 года № 13397 («Вестник Банка России» от 12 февраля 2004 года № 12-13, от 30 марта 2006 года № 19-20, от 21 декабря 2006 года № 71, от 30 марта 2007 года № 17, от 28 июня 2007 года № 37, от 27 сентября 2007 года № 55, от 17 декабря 2007 года № 69, от 23 сентября 2008 года № 51-52, от 4 декабря 2008 года № 71, от 26 февраля 2009 года № 14).

1.6. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию на счетах по учету обязательных резервов, рассчитывается как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов (далее – расчетная величина обязательных резервов).

1.7. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (далее – регулирование размера обязательных резервов), осуществляется уполномоченным учреждением Банка России ежемесячно.

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов в целях обеспечения соответствия размера обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, расчетной величине обязательных резервов, в том числе проводит перерасчет по обязательным резервам за отчетный период и по результатам проверок выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов (далее – проверки), а также осуществляет контроль выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

Под уполномоченным учреждением Банка России в целях настоящего Положения понимается экономическое подразделение территориального учреждения Банка России, отделение, операционное управление, головной расчетно-кассовый центр, расчетно-кассовый центр Банка России, осуществляющие одну или несколько из следующих функций:

регулирование размера обязательных резервов;

контроль за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов, в том числе проведение проверок;

применение мер воздействия к кредитным организациям за нарушение установленного порядка депонирования обязательных резервов, в том числе штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов (далее – штраф).

1.8. На основании соответствующего решения Совета директоров Банка России либо по основаниям, указанным в пункте 8.4 настоящего

Положения, уполномоченным учреждением Банка России может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов.

В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов Совет директоров Банка России устанавливает период его проведения, включая дату (период) представления кредитными организациями Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, по форме приложения 1 к настоящему Положению (далее – Расчет), отчетный период, период усреднения.

1.9. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты не начисляются.

1.10. Перечисление (взыскание) денежных средств для зачисления на счета по учету обязательных резервов, возврат излишне внесенных средств со счетов по учету обязательных резервов на корреспондентский счет, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068, 21 марта 2003 года № 4300, 30 июня 2004 года № 5880, 25 мая 2007 года № 9547, 6 февраля 2008 года № 11122 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74, от 2 апреля 2003 года № 17, от 7 июля 2004 года № 39, от 6 июня 2007 года № 33, от 20 февраля 2008 года № 9), с учетом особенностей, установленных пунктами 4.5, 6.2 настоящего Положения.

1.11. Использование обязательных резервов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе настоящим Положением.

1.12. Расчет и документы, представляемые кредитной организацией в комплекте с ним в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, а также документы, составляемые уполномоченным

учреждением Банка России при проведении регулирования размера обязательных резервов в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения, направляются в уполномоченное подразделение Банка России, кредитную организацию, соответственно, на бумажных носителях и (или) в виде электронных сообщений, в том числе снабженных кодом аутентификации.

Указанные документы, направленные в виде электронных сообщений, не снабженных кодом аутентификации, подлежат досылке (представлению) на бумажном носителе.

Возможность направления Банком России кредитной организации документов, составляемых при проведении регулирования размера обязательных резервов, в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации, должна быть предусмотрена договором между кредитной организацией и Банком России.

Глава 2. Состав резервируемых обязательств

2.1. В состав резервируемых обязательств включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904 («Вестник Банка России» от 16 апреля 2007 года № 20-21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75):

№№ 30111, 30122, 30123, 30214, 30220, 30222, 30223, 30230, 30231, 30232, 30601, 30603, 30604, 30606, 314, 316, 31703, 31803, 40101, 40105, 40106, 40107, 40108, 40110, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40312, 40314, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40907, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47409, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476, 520, 521, 522, 523, 524, 52501, 60322.

Определение суммы средств, подлежащих включению в Расчет, по вышеперечисленным балансовым счетам, осуществляется с учетом следующего.

2.1.1. Остатки балансовых счетов №№ 40108, 40110, 40306 включаются в состав резервируемых обязательств за минусом остатков балансовых счетов №№ 40109, 40111, 40308, соответственно - по кодам обозначения 401081, 401101, 403061, соответственно, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

Уменьшение остатков балансовых счетов №№ 40108, 40110, 40306 на величину остатков балансовых счетов №№ 40109, 40111, 40308 соответственно, осуществляется в пределах остатков балансовых счетов №№ 40108, 40110, 40306.

2.1.2. Из остатка балансового счета № 40312 исключается остаток отдельного лицевого счета по учету компенсаций по вкладам населения, выделенных Министерством финансов Российской Федерации - по коду обозначения 403121, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.1.3. Из остатка балансового счета № 47409, открытого в кредитной организации-эмитенте (посреднике) аккредитива, исключаются остатки отдельных лицевых счетов по учету импортных покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы

аккредитива (покрытия), перечисленного кредитной организацией-эмитентом (посредником) в распоряжение банка-нерезидента (кредитной организации-посредника) в пределах остатков отдельных лицевых счетов балансового счета № 47410 - по коду обозначения 474091, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.1.4. Из остатков балансовых счетов №№ 31408, 31409, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42206, 42207, 42506, 42507, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007 исключаются остатки отдельных лицевых счетов (либо их часть) указанных балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров - по кодам обозначения 314440, 410439, указанным в приложении 3 к настоящему Положению.

Кредитная организация не вправе исключать из остатков вышеуказанных балансовых счетов остатки отдельных лицевых счетов (либо их часть) по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет, при изменении срока привлечения денежных средств, составившего в результате этого менее трех лет, и (или) при досрочном (ранее трех лет) возврате денежных средств - хотя бы по одному договору. Кредитная организация не вправе осуществлять указанные исключения по всем оставшимся договорам (кроме договоров субординированного кредита (депозита, займа) в течение трех отчетных периодов, начиная с отчетного периода, в котором произошло событие, позволяющее сделать вывод об уменьшении срока действия и (или) расторжении договора и (или) досрочном (ранее трех лет) возврате денежных средств.

В случае досрочного (ранее трех лет) расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) кредитная организация вправе осуществлять исключения в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта в том случае, если в течение пяти рабочих дней после дня расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) кредитор либо его правопреемник внесет средства, эквивалентные сумме кредита (депозита, займа) либо превышающие ее, в оплату долей (акций) этой кредитной организации.

Остаток средств по расторгнутому договору субординированного кредита (депозита, займа) подлежит включению в Расчет, начиная со дня, когда договор субординированного кредита (депозита, займа) считается расторгнутым.

2.1.5. Из остатков балансовых счетов №№ 52005, 52006 исключаются остатки отдельных лицевых счетов по учету выпущенных кредитной организацией-эмитентом облигаций со сроком погашения не менее трех лет – по кодам обозначения 520051, 520061, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

В случае досрочного (ранее трех лет) погашения кредитной организацией-эмитентом облигаций (за исключением такой формы погашения, как конвертация в акции), а также в случае их приобретения кредитной организацией-эмитентом, остаток отдельного лицевого счета по учету данного выпуска облигаций (при его наличии) подлежит включению в Расчет, начиная с даты погашения (приобретения) облигаций указанного выпуска.

2.1.6. Сумма обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам уменьшается на сумму обязательств кредитной организации перед другими кредитными организациями-резидентами по выпущенным долговым ценным бумагам, рассчитываемую путем применения кредитной организацией корректировочного коэффициента к сумме обязательств кредитной

организации по выпущенным долговым ценным бумагам – по коду обозначения 520524, указанному в приложении 4 к настоящему Положению.

Под корректировочным коэффициентом в целях настоящего Положения понимается числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Советом директоров Банка России в целях определения суммы обязательств кредитной организации перед другими кредитными организациями-резидентами по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств, информация о котором публикуется в «Вестнике Банка России».

2.1.7. Балансовый счет № 60322 включается в состав резервируемых обязательств:

кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью (кредитной организацией, изменившей организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество), в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету невыплаченных стоимостей долей участников кредитной организации, подавших заявления о выходе из состава участников кредитной организации (по истечении шестимесячного срока с момента окончания финансового года, в котором подано заявление о выходе из состава участников кредитной организации, или меньшего срока, предусмотренного уставом кредитной организации), а также в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету невыплаченных стоимостей долей участников кредитной организации, исключенных из состава участников кредитной организации по решению суда (со дня вступления в законную силу решения суда об исключении участников кредитной организации из состава участников кредитной организации) – по коду обозначения 603221, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

кредитной организацией-эмитентом, использующей при оплате акций в качестве накопительного счета корреспондентский счет, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации (для аккумуляции средств в валюте Российской Федерации), и (или) корреспондентский счет, открытый в Акционерном коммерческом Сберегательном банке Российской Федерации (открытое акционерное общество), в Банке ВТБ (открытое акционерное общество) в иностранной валюте (для поступления средств в иностранной валюте), без открытия накопительного счета со специальным режимом - в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету денежных средств в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, поступающих в оплату акций кредитной организации-эмитента на корреспондентские счета, открытые в указанных организациях (соответственно) – по коду обозначения 603222, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

в части излишка денежных средств, выявленных в кассе кредитной организации, банкоматах, а также других программно-технических средствах – автоматических устройствах, предназначенных для осуществления кассовых операций с наличными деньгами – по коду обозначения 603223, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.2. Обязательства кредитной организации, подлежащие включению в состав резервируемых в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, группируются по следующим категориям:

2.2.1. обязательства кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательства перед индивидуальными предпринимателями-нерезидентами, в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского (корреспондентского) счета, договорами на привлечение

денежных средств (кредитными, депозитными и иными договорами) (далее – обязательства кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами);

2.2.2. обязательства кредитной организации перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета (далее – обязательства кредитной организации перед физическими лицами);

2.2.3. обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, не относящиеся к категориям обязательств, установленным подпунктами 2.2.1 и 2.2.2 настоящего пункта (далее – иные обязательства).

2.3. Обязательства кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами подлежат включению в Расчет в соответствии с нормативом (нормативами) обязательных резервов по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

В целях настоящего Положения в состав обязательств кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами включаются остатки балансовых счетов и (или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов №№ 30111, 30122, 30123, 30230, 30231, 314, 316, 31703, 31803, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 425, 440, 47426, 47602, 47607 с учетом следующего.

2.3.1. Балансовый счет № 47426 включается в состав обязательств кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету процентов, начисленных и подлежащих уплате по привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов – по коду обозначения 474261, а в оставшейся части – в состав иных обязательств - по коду обозначения

474262, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.3.2. Балансовые счета №№ 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818 включаются в состав обязательств кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед юридическими лицами-нерезидентами – по кодам обозначения 408061, 408091, 408121, 408141, 408151, 408181, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.4. Обязательства кредитной организации перед физическими лицами подлежат включению в Расчет в соответствии с нормативом (нормативами) обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

В целях настоящего Положения в состав обязательств кредитной организации перед физическими лицами включаются остатки балансовых счетов и (или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов №№ 40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 40818, 40819, 40820, 423, 426, 47411, 47603, 47605, 47608, 47609, 522, 52404, 52405, 52501 с учетом следующего.

2.4.1. Балансовые счета №№ 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818 включаются в состав обязательств кредитной организации перед физическими лицами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед физическими лицами-нерезидентами – по кодам обозначения 408062, 408092, 408122, 408142, 408152, 408182, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.4.2. Балансовые счета №№ 40819, 52405, 52501 включаются в состав обязательств кредитной организации перед физическими лицами в части остатков отдельных лицевых счетов: по учету обязательств перед физическими лицами – по коду обозначения 408191, по учету процентов, удостоверенных сберегательными сертификатами – по кодам обозначения 524051, 525011. В оставшейся части указанные балансовые счета включаются в состав иных обязательств – по кодам обозначения

408192, 524052, 525012, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.5. В состав резервируемых обязательств кредитной организации не включаются остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, по учету:

2.5.1. обязательств, выраженных в неденежной форме (в драгоценных металлах и природных драгоценных камнях в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);

2.5.2. обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, обязательств перед международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, а также обязательств перед государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), и обязательств перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) и (или) обязательств перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981);

2.5.3. задолженности, возникающей между обособленными подразделениями кредитной организации.

Глава 3. Порядок составления и представления Расчета

3.1. Расчет составляется на основании документов, формы которых приведены в приложениях 2 - 6 к настоящему Положению, и данных бухгалтерского баланса кредитной организации по счетам по учету обязательных резервов в порядке, определенном настоящей главой.

3.2. Составление документов, формы которых приведены в приложениях 2 - 6 к настоящему Положению, осуществляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации за исключением данных бухгалтерских балансов зарубежных филиалов кредитной организации, которые в соответствии с законодательством страны места нахождения должны выполнять резервные требования в порядке и по нормативам, установленным актами страны места нахождения филиалов.

Для подтверждения того факта, что обязанность выполнения резервных требований установлена актами страны места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, последняя представляет в уполномоченное учреждение Банка России акты страны места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, регламентирующие порядок выполнения резервных требований. Указанные акты представляются кредитной организацией одновременно с представлением документов, подтверждающих факт регистрации зарубежного филиала кредитной организации, а также, в случае внесения изменений в акты страны места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, регламентирующие порядок выполнения резервных требований.

Указанные акты должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, и представлены в уполномоченное учреждение Банка России с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных актов на русский язык.

3.3. В документах, формы которых приведены в приложениях 2 - 6 к настоящему Положению, данные по состоянию на выходной или

нерабочий праздничный день, а также следующий за ним рабочий день, указываются с учетом того, что остатки балансовых счетов по учету резервируемых обязательств в иностранной валюте за выходной или нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

3.4. Составление документа по форме приложения 2 к настоящему Положению осуществляется с учетом следующих требований.

3.4.1. При составлении документа для его представления в уполномоченное учреждение Банка России в электронном виде указываются все балансовые счета второго порядка по учету резервируемых обязательств, участвующие в Расчете в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения. При отсутствии остатка по балансовому счету проставляется ноль.

При составлении документа для его представления в уполномоченное учреждение Банка России на бумажном носителе могут указываться балансовые счета второго порядка, определенные рабочим планом счетов бухгалтерского учета в кредитной организации, за исключением тех, по которым остатки в течение отчетного периода равны нулю.

3.4.2. Остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов, подлежащие исключению из состава резервируемых обязательств в соответствии с подпунктами 2.1.4 и 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения и (или) не подлежащие включению в состав резервируемых обязательств в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, определяются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

3.5. Документ по форме приложения 5 к настоящему Положению составляется в целях определения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов (код обозначения – 202025).

Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов, определяется исходя из фактических остатков наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах №№ 20202, 20206, 20207, 20208, и не должна превышать 25 процентов размера (суммы) обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину.

3.6. В целях расчета отдельных показателей для составления документов, формы которых приведены в приложениях 2, 5 и 8 к настоящему Положению, применяется формула средней хронологической величины, указанная в пункте 1 приложения 9 к настоящему Положению.

3.7. Документы, формы которых приведены в приложениях 3 и 6 к настоящему Положению, составляются в случае использования кредитной организацией профессионального суждения, предусмотренного подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 настоящего Положения. При необходимости указанные документы могут быть дополнены пояснениями кредитной организации, представленными ею как по собственной инициативе, так и по запросу уполномоченного учреждения Банка России.

3.8. Расчет представляется кредитной организацией в уполномоченное учреждение Банка России в комплекте с документами,

формы которых приведены в приложениях 2 - 6 к настоящему Положению, в единственном экземпляре.

Документы, формы которых приведены в приложениях 2 - 4 к настоящему Положению, могут не представляться в комплекте с Расчетом, в случае если указанные документы содержат нулевые значения по всем указанным в них балансовым счетам (отдельным лицевым счетам балансовых счетов) в течение отчетного периода. Документы, формы которых приведены в приложениях 3 и 6 к настоящему Положению, могут не представляться в комплекте с Расчетом в случае неприменения кредитной организацией профессионального суждения.

В указанных случаях кредитной организацией в комплекте с Расчетом представляется сообщение об отсутствии остатков на соответствующих балансовых счетах (отдельных лицевых счетах балансовых счетов) либо о неприменении профессионального суждения (соответственно), составленное в произвольной форме. Указанное сообщение должно содержать реквизиты, позволяющие однозначно определить форму и номер приложения (формы и номера приложений) к настоящему Положению, в связи с непредставлением которого (которых) оно направлено.

3.9. Расчет представляется в следующие сроки:

на десятый рабочий день месяца, следующего за отчетным, - кредитной организацией (за исключением крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений);

на десятый рабочий день второго месяца, следующего за отчетным, - крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений.

3.10. Днем представления Расчета, составленного в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации, считается день его представления на бумажном носителе.

3.11. Расчет и представленные в комплекте с ним документы на бумажном носителе должны быть подписаны уполномоченными лицами кредитной организации и заверены оттиском печати, соответствующим проставленному в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в уполномоченном учреждении Банка России (далее – карточка с образцами подписей и оттиска печати).

Под уполномоченными лицами кредитной организации в целях настоящего Положения понимаются единоличный исполнительный орган, главный бухгалтер, их заместители, кандидатуры которых в установленном порядке согласованы с Банком России, и подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.12. Если представленный кредитной организацией Расчет оформлен в ненадлежащем порядке, Расчет считается не представленным. При этом уполномоченное учреждение Банка России уведомляет кредитную организацию о том, что Расчет оформлен в ненадлежащем порядке, не позднее рабочего дня, следующего за днем представления кредитной организацией Расчета, в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

3.13. Представление кредитной организацией Расчета позднее срока, установленного пунктом 3.9 настоящего Положения, является нарушением установленного срока представления отчетности и основанием для принятия Банком России мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 4. Порядок регулирования размера обязательных резервов

4.1. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов в течение трех рабочих дней, начиная со дня представления кредитной организацией Расчета

согласно пункту 3.9 настоящего Положения, либо со дня утверждения акта проверки (далее - период регулирования обязательных резервов) на основании представленного кредитной организацией Расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения.

4.2. В течение периода регулирования обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России осуществляет:

4.2.1. контроль Расчета и представленных в комплекте с ним документов на их соответствие требованиям настоящего Положения, в том числе межформенный контроль, арифметическую проверку, сопоставление (сверку) данных, указанных в документах, с данными бухгалтерского баланса кредитной организации по состоянию на отчетные даты. Сопоставление (сверка) проводится с учетом данных, представленных в документе по форме приложения 6 к настоящему Положению. Допускается расхождение между данными, указанными в документах по формам приложений 2 – 4, 6 к настоящему Положению, и данными бухгалтерского баланса кредитной организации вследствие пересчета остатков балансовых счетов в иностранной валюте, а также округления данных;

4.2.2. составление на основании данных Расчета и бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России Сообщения о регулировании размера обязательных резервов по форме приложения 7 к настоящему Положению; установление недовзноса либо перевзноса по Расчету, зачет между причитающимися по Расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, составление распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам; передачу оформленных надлежащим образом Сообщения о регулировании размера обязательных резервов - кредитной организации, распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам -

подразделению расчетной сети Банка России. Указанные в настоящем подпункте действия должны осуществляться в совокупности в один из дней периода регулирования обязательных резервов.

Под недовзносом в целях настоящего Положения понимается сумма превышения расчетной величины обязательных резервов над величиной обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов. Под перевзносом в целях настоящего Положения понимается сумма превышения величины обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, над расчетной величиной обязательных резервов;

4.2.3. составление на основании данных об остатках корреспондентского счета и корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) Справки о выполнении обязанности по усреднению по форме приложения 8 к настоящему Положению; установление наличия (отсутствия) суммы превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной ежедневных остатков денежных средств на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), рассчитанной за период усреднения (далее – средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах)); передачу оформленного надлежащим образом первого экземпляра указанного документа кредитной организации. Действия, перечисленные в настоящем подпункте, осуществляются в случае если кредитная организация пользовалась правом усреднения в предыдущем периоде усреднения.

Документы, формы которых приведены в приложениях 7 и 8 к настоящему Положению, направленные уполномоченным учреждением

Банка России кредитной организации в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации, должны быть направлены на бумажном носителе в течение периода регулирования обязательных резервов с таким расчетом, чтобы кредитная организация получила их не позднее последнего дня периода регулирования.

4.3. В период регулирования обязательных резервов допускается исправление кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним (при обнаружении ошибок уполномоченным учреждением Банка России либо кредитной организацией). Исправленный Расчет сопровождается объяснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях, подписанными уполномоченными лицами кредитной организации, или содержащими код аутентификации электронного сообщения. В случае исправления кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним, период регулирования размера обязательных резервов не продлевается.

4.4. В период регулирования обязательных резервов кредитная организация обязана перечислить недовзнос, установленный уполномоченным учреждением Банка России по представленному Расчету, платежным поручением на счета по учету обязательных резервов, уполномоченное учреждение Банка России обязано вернуть перевзнос, установленный по представленному Расчету, платежным поручением на корреспондентский счет кредитной организации. Осуществление указанных операций до срока представления Расчета, установленного пунктом 3.9 настоящего Положения, не допускается.

4.5. Кредитная организация осуществляет перечисление недовзноса до осуществления иных платежей со своего корреспондентского счета либо, при отсутствии такой возможности, с корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов). При отсутствии возможности перечислить недовзнос с корреспондентского

субсчета (корреспондентских субсчетов) кредитная организация осуществляет его перечисление с корреспондентского счета (счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях).

Под отсутствием возможности перечислить недовзнос с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) понимается отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах).

Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), не освобождают кредитную организацию от ответственности за нарушение нормативов обязательных резервов, предусмотренной статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Под нарушением нормативов обязательных резервов в целях настоящего Положения понимается недовзнос, не перечисленный кредитной организацией на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов (за исключением недовзноса, установленного по результатам проверки); недовзнос, установленный по результатам проверки; невыполнение кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

4.6. Период регулирования обязательных резервов может быть продлен Банком России по основаниям и в порядке, установленным пунктом 6.9 настоящего Положения.

4.7. Проведение регулирования размера обязательных резервов при представлении кредитной организацией Расчета после окончания периода регулирования обязательных резервов осуществляется уполномоченным учреждением Банка России в сроки, определяемые им самостоятельно, с учетом возможного проведения проверки.

Глава 5. Порядок депонирования обязательных резервов путем выполнения кредитными организациями обязанности по усреднению обязательных резервов

5.1. В целях регулирования текущей ликвидности кредитная организация вправе использовать усреднение обязательных резервов в течение периода усреднения.

5.2. Право на усреднение обязательных резервов предоставляется уполномоченным учреждением Банка России кредитной организации, отвечающей следующим критериям:

- относится к 1 или 2 классификационной группе (в соответствии с требованиями соответствующих нормативных актов Банка России);

- не имеет недоплат, неуплаченного штрафа;

- выполнила обязанность по усреднению обязательных резервов в предыдущем периоде усреднения (в случае если кредитная организация пользовалась правом усреднения);

- не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.

5.3. Для получения права на усреднение обязательных резервов в текущем периоде усреднения кредитная организация рассчитывает и указывает в Расчете усредненную величину обязательных резервов.

Уполномоченное учреждение Банка России на основании имеющихся у него сведений и документов проверяет соответствие кредитной организации критериям, установленным пунктом 5.2 настоящего Положения, на дату представления Расчета, установленную пунктом 3.9 настоящего Положения.

В целях получения информации о выполнении кредитной организации установленных пунктом 5.2 настоящего Положения критериев уполномоченное учреждение Банка России взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями Банка России.

При соответствии кредитной организации установленным пунктом 5.2 настоящего Положения критериям уполномоченное учреждение Банка России принимает решение о предоставлении кредитной организации права на усреднение обязательных резервов в текущем периоде усреднения и устанавливает усредненную величину обязательных резервов по Расчету.

При несоответствии кредитной организации установленным пунктом 5.2 настоящего Положения критериям уполномоченное учреждение Банка России принимает решение об отказе в предоставлении кредитной организации права на усреднение обязательных резервов в текущем периоде усреднения. Усредненная величина обязательных резервов по Расчету устанавливается уполномоченным учреждением Банка России равной нулю.

Соответствующее решение уполномоченного учреждения Банка России указывается в Сообщении о регулировании размера обязательных резервов.

Получение уполномоченным учреждением Банка России документального подтверждения о невыполнении (выполнении)

кредитной организацией критериев, установленных пунктом 5.2 настоящего Положения, до момента передачи кредитной организации Сообщения о регулировании размера обязательных резервов, является основанием для отказа в праве на усреднение обязательных резервов (для предоставления права на усреднение обязательных резервов) соответственно, в текущем периоде усреднения.

5.4. Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно, средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов.

Глава 6. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов

6.1. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов и при проведении проверок.

6.2. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет списание недовзноса с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) кредитной организации, не перечислившей недовзнос на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов, инкассовым поручением, оформляемым на основании распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам, до проведения иных операций -

с первого рабочего дня, следующего за периодом регулирования обязательных резервов, до полного его возмещения.

Списание недовзноса по Расчету за отчетный период осуществляется по день представления кредитной организацией Расчета за следующий отчетный период включительно.

6.3. В соответствии со статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» при нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России применяет штраф.

6.3.1. Предписание об уплате штрафа направляется кредитной организации заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается представителю кредитной организации под расписку в журнале с указанием фамилии, имени, отчества, должности, подписи представителя кредитной организации и даты получения в следующие сроки:

не позднее пятого рабочего дня после окончания периода регулирования обязательных резервов (за исключением штрафа, применяемого по результатам проверки);

не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки.

6.4. В случае если предписание об уплате штрафа, указанное в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, добровольно не исполняется кредитной организацией в установленный срок, Банк России вправе взыскать с кредитной организации штраф в судебном порядке.

6.5. Сумма штрафа рассчитывается уполномоченным учреждением Банка России единовременно в целых рублях исходя из величины недовзноса и (или) суммы превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете

(корреспондентских субсчетах), указанной в документе по форме приложения 8 к настоящему Положению либо в акте проверки, с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, в порядке, установленном пунктом 2 приложения 9 к настоящему Положению.

В случае если сумма рассчитанного штрафа составляет менее 100 рублей, штраф не подлежит уплате (взысканию) и не отражается в бухгалтерских балансах уполномоченного учреждения Банка России, кредитной организации.

Сумма штрафа, взыскиваемая в судебном порядке, не может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения.

6.6. Уполномоченное учреждение Банка России планирует, организует, проводит проверки, в том числе в рамках указанных проверок - проверки правильности отражения кредитной организацией (филиалом (филиалами) кредитной организации) обязательств по счетам бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе кредитной организации (филиала (филиалов) кредитной организации), составляет и утверждает акты проверок в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003 года № 5118, 28 января 2005 года № 6284, 15 ноября 2006 года № 8479, 23 апреля 2007 года № 9310, 8 октября 2008 года № 12417, 6 апреля 2009 года № 13684 («Вестник Банка России» от 9 декабря 2003 года № 67, от 9 февраля 2005 года № 7, от 20 декабря 2006 года № 70, от 25 апреля 2007 года № 23, от 15 октября 2008 года № 57, от 15 апреля 2009 года №

23) (далее – Инструкция № 105-И), и иными нормативными актами Банка России об организации проверок.

6.7. При установлении в результате проверки за последний отчетный период недовзноса либо перевзноса кредитная организация должна составить и представить Расчет по результатам проверки в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки. При необходимости в комплекте с Расчетом могут быть представлены документы, формы которых приведены в приложениях 2 - 6 к настоящему Положению. Необходимость представления указанных документов определяется уполномоченными представителями Банка России, осуществляющими проверку.

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов по Расчету, составленному по результатам проверки, в течение периода регулирования обязательных резервов в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

6.8. При установлении в результате проверки (за исключением проверки за последний отчетный период) недовзноса в акте проверки, помимо информации, указанной в пункте 10.3 Инструкции № 105-И, также указывается информация о выполнении кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем проверяемому отчетному периоду, в том числе сумма превышения уточненной в результате проверки усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах).

Недовзнос, перевзнос за отчетный период, установленные проверкой позднее периода регулирования обязательных резервов за новый отчетный период, не подлежат уплате (списанию), возврату

соответственно.

6.9. Уполномоченное учреждение Банка России вправе в период регулирования обязательных резервов провести проверку, не предусмотренную планом проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов. Основанием для проведения указанной проверки является профессиональное решение, вынесенное должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России исходя из анализа размера и состава резервируемых обязательств, других данных Расчета и иных сведений.

Под должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России в целях настоящего Положения понимается руководитель территориального учреждения Банка России, его заместитель, руководитель отделения, операционного управления, их заместители, руководитель головного расчетно-кассового центра, руководитель расчетно-кассового центра Банка России, осуществляющие одну или несколько из следующих функций:

подписание распоряжений на осуществление перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов и других документов при регулировании размера обязательных резервов, реорганизации кредитной организации и (или) изменении места нахождения кредитной организации;

утверждение акта проверок;

принятие решений о применении мер воздействия к кредитной организации за нарушение установленного порядка депонирования обязательных резервов, в том числе подписание предписаний об уплате штрафа.

В целях проведения указанной проверки должностное лицо уполномоченного учреждения Банка России при необходимости может принять решение об увеличении до десяти рабочих дней периода

регулирования обязательных резервов, в течение которого осуществляются проверка, составление акта поверки, ознакомление кредитной организации с актом проверки и его утверждение, а также регулирование размера обязательных резервов по итогам проверки по Расчету, подтвержденному (уточненному) проверкой.

6.10. При осуществлении контроля за выполнением нормативов обязательных резервов, в том числе при проведении проверки, по запросу уполномоченного учреждения Банка России документы кредитной организации по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации, составленные на иностранном языке, представляются кредитной организацией с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, составленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года № 8388, 30 мая 2008 года № 11786 («Вестник Банка России» от 25 октября 2006 года № 57, от 11 июня 2008 года № 32).

Глава 7. Порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации, при изменении места нахождения кредитной организации

7.1. Переоформление обязательных резервов кредитной организации при реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании), проводимой в соответствии со статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301) осуществляется в следующем порядке.

7.2. Обязательные резервы, депонированные реорганизуемой

кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, на ее корреспондентский счет не возвращаются.

7.3. Уполномоченные учреждения Банка России проводят переоформление обязательных резервов, депонированных на счетах по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации на счета по учету обязательных резервов вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации. При реорганизации кредитной организации в форме преобразования переоформление обязательных резервов не осуществляется.

7.4. Переоформление осуществляется путем перечисления остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, и отражения недовзноса, неуплаченных штрафов – на соответствующих отдельных лицевых счетах вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

7.5. Переоформление обязательных резервов осуществляется уполномоченными учреждениями Банка России в период со дня, следующего за днем получения от Банка России уполномоченным учреждением Банка России по месту нахождения вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации свидетельства о государственной регистрации вновь созданной кредитной организации по форме, установленной Банком России, изменений, вносимых в учредительные документы (учредительные документы в новой редакции) присоединившей кредитной организации, по день, установленный кредитной организации для представления Расчета за следующий отчетный период.

7.6. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации,

присоединившей кредитной организации сообщает следующую информацию:

7.6.1. уполномоченному учреждению Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации:

дату перечисления остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов – определяется с учетом сроков проведения очередного регулирования обязательных резервов, наличия корреспондентского счета вновь созданной, присоединившей кредитной организации, другой информации;

реквизиты подразделения расчетной сети Банка России и номера счетов, на которые следует перечислить остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации;

7.6.2. правопреемнику (правопреемникам) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения (кредитной организации, реорганизованной в форме выделения) – согласованную уполномоченными учреждениями Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации дату представления акта переоформления обязательных резервов в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации и в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации.

При этом дата представления акта переоформления обязательных резервов не должна наступать позднее установленной даты переоформления обязательных резервов.

7.7. Правопреемник (правопреемники) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения (кредитная организация, реорганизованная в форме выделения), составляет (составляют) акт переоформления обязательных резервов (в произвольной форме) и представляет (представляют) его в порядке, установленном подпунктом

7.6.2 пункта 7.6 настоящего Положения.

Акт переоформления обязательных резервов подписывается уполномоченными лицами каждой созданной в результате разделения кредитной организации (кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организации, созданной в результате выделения) и заверяется оттисками печатей указанных кредитных организаций.

В акте переоформления обязательных резервов подлежат отражению:

сумма депонированных реорганизованной кредитной организацией обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, сверенная с данными бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России - всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

недовзнос, сверенный с данными бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России - всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

усредненная величина обязательных резервов – в случае использования реорганизованной кредитной организацией права на усреднение в текущем периоде усреднения;

сумма обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, подлежащая переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций - всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) каждой из вновь созданных кредитных организаций – в случае использования реорганизованной кредитной организацией права на усреднение в текущем периоде усреднения;

недовзнос, подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций - всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

штраф, подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций.

Расчет переоформляемых сумм обязательных резервов, недовзноса и неуплаченного штрафа осуществляется кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании разделительного бухгалтерского баланса кредитной организации.

7.8. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации составляет распоряжение по переоформлению обязательных резервов и перечисляет остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации в установленный день.

Одновременно с перечислением остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации передает (направляет) уполномоченному учреждению Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации, копию (копии) Расчета и Сообщения о регулировании размера обязательных резервов за последний отчетный период, информацию о наличии недовзноса, неуплаченных штрафов, данные о ежедневных остатках денежных средств на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) в текущем периоде усреднения (в случае использования указанной кредитной организацией права на усреднение

обязательных резервов в текущем периоде усреднения) и при необходимости иные сведения и документы (копии документов).

Указанные документы могут направляться на бумажном носителе и (или) в виде электронного сообщения, в том числе снабженного кодом аутентификации, по согласованию между уполномоченными учреждениями Банка России.

7.9. При регулировании размера обязательных резервов кредитная организация, созданная в результате слияния (присоединившая кредитная организация), до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса составляет Расчет и документы, представляемые в комплекте с ним, исходя из суммированных данных остатков балансовых счетов по учету резервируемых обязательств каждой из кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния (присоединения).

Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, созданной в результате слияния (присоединившей кредитной организации), осуществляет контроль за выполнением указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов с учетом полученных в установленном пунктом 7.8 настоящего Положения порядке данных о ежедневных остатках денежных средств, имевшихся в периоде усреднения на корреспондентском счете (корреспондентских счетах) и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) реорганизованной (реорганизованных) в форме слияния, присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций).

7.10. При регулировании размера обязательных резервов кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), до даты составления её первого самостоятельного бухгалтерского баланса Расчет

и документы, представляемые в комплекте с ним, составляются исходя из остатков резервируемых обязательств по данным разделительного бухгалтерского баланса кредитной организации, реорганизованной в форме разделения (выделения).

При осуществлении контроля за выполнением обязанности по усреднению обязательных резервов кредитной организацией, возникшей в результате реорганизации в форме разделения (выделения), в счет выполнения указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов принимаются остатки денежных средств на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) реорганизованной кредитной организации. При этом доля остатков, приходящихся на данную кредитную организацию, считается равной доле усредненной величины обязательных резервов, приходящейся на кредитную организацию (по акту переоформления обязательных резервов) в усредненной величине обязательных резервов реорганизованной кредитной организации.

7.11. В случае если переоформление обязательных резервов не может быть завершено в течение периода, установленного пунктом 7.5 настоящего Положения, при наступлении периода регулирования обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации вправе провести регулирование обязательных резервов реорганизованной кредитной организации. При этом уполномоченное учреждение Банка России не предоставляет права на усреднение обязательных резервов реорганизованной кредитной организации.

7.12. При изменении места нахождения кредитной организации, повлекшем смену территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, применяется порядок переоформления обязательных резервов и контроля выполнения кредитной организацией обязанности по

усреднению обязательных резервов, аналогичный предусмотренному пунктами 7.4 и 7.5, подпунктом 7.6.1 пункта 7.6, пунктами 7.8 и 7.9 настоящего Положения.

Глава 8. Особенности выполнения резервных требований кредитными организациями

8.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, назначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией как меры по предупреждению банкротства, применение к кредитной организации мер воздействия в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций, направление ходатайства в Банк России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, а также наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), не приостанавливают проведение регулирования размера обязательных резервов указанных кредитных организаций.

8.2. При наличии недовзноса у кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, кредитная организация (временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России как мера по предупреждению банкротства) разрабатывает план-график равномерного поэтапного погашения недовзноса (далее – План-график). Порядок предоставления Банком России рассрочки погашения недовзноса, в том числе порядок разработки, представления в территориальное учреждение Банка России и утверждение территориальным учреждением Банка России и кредитной организацией Плана-графика, установлен Инструкцией Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И «О порядке регулирования

отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2005 года № 7266, 13 декабря 2007 года № 10694, 31 октября 2008 года № 12556 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2005 года № 68, от 26 декабря 2007 года № 71, от 1 ноября 2008 года № 62) (далее – Инструкция № 126-И).

8.3. План-график должен предусматривать равномерное поэтапное погашение кредитной организацией недовзноса в течение срока осуществления мер по финансовому оздоровлению.

План-график должен содержать информацию, предусмотренную пунктом 4.6 Инструкции № 126-И, в том числе:

недовзнос - всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

размер обязательных резервов, которые должны быть депонированы на счетах по учету обязательных резервов, в процентном отношении к расчетной величине обязательных резервов по Расчету за каждый отчетный период в течение срока действия Плана-графика.

До получения уведомления о принятии соответствующего решения Банком России о предоставлении кредитной организации рассрочки погашения недовзноса уполномоченное учреждение Банка России осуществляет списание недовзноса, применение штрафа в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

8.4. При снижении объема резервируемых обязательств в размере 15 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса кредитной организации, составленного на первое число текущего месяца, кредитная организация, осуществляющая меры по финансовому оздоровлению, либо к которой применены меры воздействия в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций, либо направлено ходатайство в Банк России об отзыве

лицензии на осуществление банковских операций, вправе обратиться в уполномоченное учреждение Банка России с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов.

В указанном случае внеочередное регулирование размера обязательных резервов проводится за отчетные периоды с 5, 10, 15, 20, 25 и 30 числа отчетного месяца по 5, 10, 15, 20, 25 и 30 число месяца, следующего за отчетным, соответственно.

8.5. В случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со статьей 26 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2004, № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497) (далее – мораторий) при регулировании размера обязательных резервов начиная со дня введения моратория, перечисление (взыскание) недовзноса не осуществляется.

По окончании срока действия моратория кредитная организация в течение двух рабочих дней перечисляет недовзнос на счета по учету обязательных резервов. В случае неперечисления недовзноса уполномоченное учреждение Банка России списывает его в установленном порядке в первый рабочий день после истечения указанного срока. Одновременно осуществляется расчет штрафа в соответствии с пунктом 6.5 настоящего Положения, а также направляется предписание об уплате штрафа в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения.

В случае если по окончании срока действия моратория действует разработанный временной администрацией кредитной организации план мер по финансовому оздоровлению, кредитная организация вправе осуществлять погашение недовзноса в соответствии с Планом-графиком, утвержденным в установленном порядке.

8.6. Отзыв (аннулирование) лицензии Банка России на осуществление банковских операций у кредитной организации прекращает обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований. Уполномоченное учреждение Банка России списывает недовзнос (при его наличии) с соответствующих счетов по учету недовзноса не позднее дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) лицензии, указанного в соответствующем приказе Банка России.

При ликвидации кредитной организации по решению арбитражного суда и утверждении (назначении) конкурсного управляющего (ликвидатора), а также при добровольной ликвидации кредитной организации, осуществляемой по решению ее учредителей (участников), уполномоченное учреждение Банка России перечисляет на корреспондентский счет кредитной организации остатки денежных средств со счетов по учету обязательных резервов в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825 («Вестник Банка России» от 2 августа 2007 года № 44, от 19 июня 2008 года № 33).

Глава 9. Заключительные положения

9.1. Депонирование кредитными организациями (кроме крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений) обязательных резервов в Банке России, включая порядок расчета обязательных

резервов за октябрь 2009 года, крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений – за сентябрь 2009 года, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Положения.

9.2. Депонирование кредитными организациями (кроме крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений) обязательных резервов в Банке России осуществляется в соответствии с настоящим Положением, начиная с Расчета за ноябрь 2009 года, крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений – начиная с Расчета за октябрь 2009 года.

9.3. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 ноября 2009 года.

9.4. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2004 года № 5769 («Вестник Банка России» от 30 апреля 2004 года № 25);

Указание Банка России от 13 октября 2004 года № 1506-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 октября 2004 года № 6081 («Вестник Банка России» от 27 октября 2004 года № 62);

Указание Банка России от 12 апреля 2005 года № 1572-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2005 года № 6561 («Вестник Банка России» от 5 мая 2005 года № 22);

Указание Банка России от 3 октября 2005 года № 1621-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 октября 2005 года № 7106 («Вестник Банка России» от 26 октября 2005 года № 56);

Указание Банка России от 27 сентября 2006 года № 1728-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2006 года № 8368 («Вестник Банка России» от 18 октября 2006 года № 56);

Указание Банка России от 14 мая 2007 года № 1827-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2007 года № 9587 («Вестник Банка России» от 9 июня 2007 года № 34);

Указание Банка России от 17 декабря 2007 года № 1951-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2007 года № 10787 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2007 года № 71).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. Игнатьев

Приложение 1 к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК

**РАСЧЕТ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ,
ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ В БАНКЕ РОССИИ**

за _____ года

(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Ежемесячно
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1.	Размер резервируемых обязательств, ВСЕГО (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5 + строка 1.6.), в том числе:	
1.1.	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации (далее– РФ) (строка 1.4 приложения 2 ¹)	
1.2.	Обязательства перед физическими лицами в валюте РФ (строка 2.2 приложения 2 ¹)	
1.3.	Иные обязательства в валюте РФ (строка 3.5 приложения 2 ¹)	
1.4.	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.5 приложения 2 ¹)	
1.5.	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.3 приложения 2 ¹)	
1.6.	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 3.6 приложения 2 ¹)	
2.	Нормативная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 2.6 + строка 2.10)	
2.1.	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте РФ (строка 1.1 x норматив обязательных резервов)	
2.2.	по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ (строка 1.2 x норматив обязательных резервов)	
2.3.	по иным обязательствам в валюте РФ (строка 1.3 x норматив обязательных резервов)	
2.4.	ИТОГО по обязательствам в валюте РФ (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)	
2.5.	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте РФ в кассе кредитной организации, код обозначения – 202025	
2.6.	ВСЕГО по обязательствам в валюте РФ (строка 2.4 – строка 2.5)	
2.7.	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 x норматив обязательных резервов)	
2.8.	по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.5 x норматив обязательных резервов)	
2.9.	по иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.6 x норматив обязательных резервов)	
2.10.	ИТОГО по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.7 + строка 2.8 + строка 2.9)	

3.	Усредненная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе ² :	
3.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 2.6 x коэффициент усреднения) ²	
3.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 x коэффициент усреднения) ²	
3.3.	Коэффициент усреднения ²	
4.	Расчетная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 2.6 – строка 3.1)	
4.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2)	
5.	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2), в том числе: ³	
5.1.	по обязательствам в валюте РФ ³	
5.2.	по обязательствам в иностранной валюте ³	
6.	Подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), ВСЕГО (строка 6.1 + строка 6.2), в том числе:	
6.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 4.1 – строка 5.1) ⁴	
6.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 – строка 5.2) ⁴	
7.	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос), ВСЕГО (строка 7.1 + строка 7.2), в том числе:	
7.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 5.1 – строка 4.1) ⁴	
7.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 – строка 4.2) ⁴	
8.	ВСЕГО по результатам зачета подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос) ⁴ (строка 6 – строка 7) ⁵	
9.	ВСЕГО по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) ⁴ (строка 7 – строка 6) ⁵	

Уполномоченные лица
кредитной организации
М.П.

(Ф.И.О.)

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

« ____ » _____ года

¹ Приводятся показатели приложения 2 к настоящему Положению.

² Заполняется кредитной организацией при намерении получить право на усреднение обязательных резервов. В ином случае проставляется нулевое значение.

³ Указывается фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов на дату, установленную для представления Расчета.

⁴ При наличии отрицательных значений проставляется нулевое значение.

⁵ В случае если зачет не проводится, проставляется прочерк.

Приложение 2 к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

ДАННЫЕ
ОБ ОСТАТКАХ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

за _____ года

(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения	Остаток по балансовому счету, по коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода					
		на 01 ¹ _____		на _____ (дата)		на 01 ¹ _____	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами						
	30111						
	30122						
	30123						
	30230						
	30231						
	31401						
	31402						
	31403						
	31404						
	31405						
	31406						
	31407						
	31408						
	31409						
	31410						
	31601						
	31602						
	31603						
	31604						
	31605						
	31606						
	31607						
	31608						
	31609						
	31703						
	31803						
	40804						
	40805						
	408061						
	40807						
	408091						

	408121						
	408141						
	408151						
	408181						
	42501						
	42502						
	42503						
	42504						
	42505						
	42506						
	42507						
	44001						
	44002						
	44003						
	44004						
	44005						
	44006						
	44007						
	474261						
	47602						
	47607						
1.1.	ИТОГО (сумма остатков по строке 1)						
	Вычитается:						
1.2.	314440						
1.3.	ВСЕГО (строка 1.1 – строка 1.2)						
1.4.	Обязательства перед юридическими лицами- нерезидентами в валюте РФ (по данным строки 1.3 граф «в рублях») ²						
1.5.	Обязательства перед юридическими лицами- нерезидентами в иностранной валюте (по данным строки 1.3 граф «иностранная валюта в рублевом эквиваленте») ²						
2.	Обязательства перед физическими лицами						
	40803						
	408062						
	408092						
	408122						
	40813						
	408142						
	408152						
	40817						
	408182						
	408191						
	40820						
	42301						
	42302						

	42303						
	42304						
	42305						
	42306						
	42307						
	42309						
	42310						
	42311						
	42312						
	42313						
	42314						
	42315						
	42601						
	42602						
	42603						
	42604						
	42605						
	42606						
	42607						
	42609						
	42610						
	42611						
	42612						
	42613						
	42614						
	42615						
	47411						
	47603						
	47605						
	47608						
	47609						
	52201						
	52202						
	52203						
	52204						
	52205						
	52206						
	52404						
	524051						
	525011						
2.1.	ИТОГО (сумма остатков по строке 2)						
2.2.	Обязательства перед физическими лицами в валюте РФ (по данным строки 2.1 граф «в рублях») ²						
2.3.	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (по данным строки 2.1 граф «иностранная валюта в рублевом эквиваленте») ²						
3.	Иные обязательства						

	30214						
	30220						
	30222						
	30223						
	30232						
	30601						
	30603						
	30604						
	30606						
	40101						
	40105						
	40106						
	40107						
	401081						
	401101						
	40116						
	40201						
	40202						
	40203						
	40204						
	40205						
	40206						
	40301						
	40302						
	403061						
	40307						
	40312						
	40314						
	40401						
	40402						
	40403						
	40404						
	40406						
	40410						
	40501						
	40502						
	40503						
	40504						
	40505						
	40601						
	40602						
	40603						
	40701						
	40702						
	40703						
	40704						
	40802						
	40810						
	40811						
	408192						
	40901						
	40902						
	40903						
	40905						

	40907						
	40909						
	40910						
	40911						
	40912						
	40913						
	41001						
	41002						
	41003						
	41004						
	41005						
	41006						
	41007						
	41101						
	41102						
	41103						
	41104						
	41105						
	41106						
	41107						
	41201						
	41202						
	41203						
	41204						
	41205						
	41206						
	41207						
	41301						
	41302						
	41303						
	41304						
	41305						
	41306						
	41307						
	41401						
	41402						
	41403						
	41404						
	41405						
	41406						
	41407						
	41501						
	41502						
	41503						
	41504						
	41505						
	41506						
	41507						
	41601						
	41602						
	41603						
	41604						
	41605						
	41606						

	41607						
	41701						
	41702						
	41703						
	41704						
	41705						
	41706						
	41707						
	41801						
	41802						
	41803						
	41804						
	41805						
	41806						
	41807						
	41901						
	41902						
	41903						
	41904						
	41905						
	41906						
	41907						
	42001						
	42002						
	42003						
	42004						
	42005						
	42006						
	42007						
	42101						
	42102						
	42103						
	42104						
	42105						
	42106						
	42107						
	42201						
	42202						
	42203						
	42204						
	42205						
	42206						
	42207						
	42701						
	42702						
	42703						
	42704						
	42705						
	42706						
	42707						
	42801						
	42802						
	42803						
	42804						

	42805						
	42806						
	42807						
	42901						
	42902						
	42903						
	42904						
	42905						
	42906						
	42907						
	43001						
	43002						
	43003						
	43004						
	43005						
	43006						
	43007						
	43101						
	43102						
	43103						
	43104						
	43105						
	43106						
	43107						
	43201						
	43202						
	43203						
	43204						
	43205						
	43206						
	43207						
	43301						
	43302						
	43303						
	43304						
	43305						
	43306						
	43307						
	43401						
	43402						
	43403						
	43404						
	43405						
	43406						
	43407						
	43501						
	43502						
	43503						
	43504						
	43505						
	43506						
	43507						
	43601						
	43602						

	43603						
	43604						
	43605						
	43606						
	43607						
	43701						
	43702						
	43703						
	43704						
	43705						
	43706						
	43707						
	43801						
	43802						
	43803						
	43804						
	43805						
	43806						
	43807						
	43901						
	43902						
	43903						
	43904						
	43905						
	43906						
	43907						
	47401						
	47403						
	47405						
	47407						
	47409						
	47412						
	47416						
	47418						
	47422						
	474262						
	47601						
	47606						
	52001						
	52002						
	52003						
	52004						
	52005						
	52006						
	52101						
	52102						
	52103						
	52104						
	52105						
	52106						
	52301						
	52302						
	52303						
	52304						

	52305						
	52306						
	52307						
	52401						
	52402						
	52403						
	524052						
	52406						
	52407						
	525012						
	603221						
	603222						
	603223						
3.1.	ИТОГО (сумма остатков по строке 3)						
3.2.	Вычитаются:						
	403121		X		X		X
	474091						
	410439						
	520051						
	520061						
	520524						
3.3.	ИТОГО (сумма остатков по кодам обозначения по строке 3.2)						
3.4.	ВСЕГО (строка 3.1 – строка 3.3)						
3.5.	Иные обязательства в валюте РФ (по данным строки 3.4 граф «в рублях») ²						
3.6.	Иные обязательства в иностранной валюте (по данным строки 3.4 граф «иностранная валюта в рублевом эквиваленте») ²						

Уполномоченные лица кредитной организации (Ф.И.О.)

М.П. (Ф.И.О.)

¹При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

²Показатель рассчитывается по формуле средней хронологической величины, указанной в пункте 1 приложения 9 к настоящему Положению.

Приложение 3 к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об обязательных резервах кредитных организаций»

**РАСШИФРОВКА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
ПРИВЛЕЧЕННЫХ ОТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ЛЕТ**

за _____ года

(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по отдельному лицевому счету, коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода					
		на 01 ¹		на _____ (дата)		на 01 ¹	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Пассивные остатки (либо их часть) отдельных лицевых счетов балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров:						
1.1.	от юридических лиц-нерезидентов:						
	31408						
	31409						
	31608						
	31609						
	42506						
	42507						
	44006						
	44007						
1.2.	ИТОГО пассивных остатков, подлежащих исключению из обязательств перед юридическими лицами-нерезидентами, код обозначения – 314440						
1.3.	от иных юридических лиц:						
	41006						

	41007						
	41106						
	41107						
	41206						
	41207						
	41306						
	41307						
	41406						
	41407						
	41506						
	41507						
	41606						
	41607						
	41706						
	41707						
	41806						
	41807						
	41906						
	41907						
	42006						
	42007						
	42106						
	42107						
	42206						
	42207						
	42706						
	42707						
	42806						
	42807						
	42906						
	42907						
	43006						
	43007						
	43106						
	43107						

	43206						
	43207						
	43306						
	43307						
	43406						
	43407						
	43506						
	43507						
	43606						
	43607						
	43706						
	43707						
	43806						
	43807						
	43906						
	43907						
1.4.	ИТОГО пассивных остатков, подлежащих исключению из иных обязательств, код обозначения – 410439						

Уполномоченные лица кредитной организации
М.П.

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

¹При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

Приложение 4 к Положению Банка России

от №

«Об обязательных резервах кредитных организаций»

**РАСШИФРОВКА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ
ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

за _____ года

(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по балансовому счету, отдельному лицевому счету балансового счета, коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода					
		на 01 ¹		на _____ (дата)		на 01 ¹	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету выпущенных ценных бумаг балансовых счетов:						
	52001						
	52002						
	52003						
	52004						
	52005 ²						
	52006 ²						
	52101						
	52102						
	52103						
	52104						
	52105						
	52106						
	52301						
	52302						
	52303						
	52304						

	52305						
	52306						
	52307						
	52401						
	52403						
	52406						
1.1.	ИТОГО						
2.	Корректировочный коэффициент						
3.	ВСЕГО остатков, подлежащих исключению из обязательств (строка 1.1 x корректировочный коэффициент), код обозначения – 520524						

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

¹При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

²Балансовые счета № 52005, 52006 включаются в настоящее приложение за минусом остатков по кодам обозначения 520051, 520061, указанным в приложении 2 к настоящему Положению

Приложение 5 к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

**РАСЧЕТ
ВЕЛИЧИНЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В КАССЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ИСКЛЮЧАЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВНОЙ ВЕЛИЧИНЫ
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ**

за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	на 01 ¹ _____	на ____ (дата)	на 01 ¹ _____
1	2	3	4	5
1.	Фактические остатки балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте РФ в кассе:			
	20202			
	20206			
	20207			
	20208			
2.	ИТОГО			
3.	Средняя хронологическая величина наличных денежных средств в валюте РФ в кассе (по данным строки 2)			
4.	Величина обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ с учетом ограничения, установленного пунктом 3.5 Положения от _____ года № _____ (строка 2.4 Расчета x 25/100)			
5.	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте РФ в кассе кредитной организации, (строка 3 в пределах строки 4), код обозначения – 202025			

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

¹При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

Приложение 6 к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об обязательных резервах кредитных организаций»

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ РЕЗЕРВИРОВАНИЮ

за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета второго порядка	Остаток по отдельному лицевому счету на каждую календарную дату отчетного периода					
		на 01 ¹		на _____ (дата)		на 01 ¹	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств, выраженных в неденежной форме, балансовых счетов:						

2.	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, а также Внешэкономбанком, Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), и обязательств перед АСВ и (или) обязательств перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», балансовых счетов:						
3.	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету задолженности, возникающей между обособленными подразделениями кредитной организации, балансовых счетов:						

Уполномоченные лица кредитной организации
М.П.

(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)

¹При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

Приложение 7 к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

Передается уполномоченным учреждением Банка России
в кредитную организацию¹

СООБЩЕНИЕ О РЕГУЛИРОВАНИИ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

ОТ _____ № _____

По данным Расчета за _____ года _____
(отчетный период) (полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации)

по состоянию на _____ года установлено:
(дата составления настоящего Сообщения)

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб. Сумма
1	2	3
1.	Размер резервируемых обязательств, ВСЕГО (строка 1 Расчета), в том числе ² :	
1.1.	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте РФ (строка 1.1 Расчета) ²	
1.2.	Обязательства перед физическими лицами в валюте РФ (строка 1.2 Расчета) ²	
1.3.	Иные обязательства в валюте РФ (строка 1.3 Расчета) ²	
1.4.	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 Расчета) ²	
1.5.	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.5 Расчета) ²	
1.6.	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 1.6 Расчета) ²	
2.	Нормативная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 2 Расчета) ²	
2.1.	по обязательствам перед юридическими лицами- нерезидентами в валюте РФ (строка 2.1 Расчета) ²	
2.2.	по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ (строка 2.2 Расчета) ²	
2.3.	по иным обязательствам в валюте РФ (строка 2.3 Расчета) ²	
2.4.	ИТОГО по обязательствам в валюте РФ (строка 2.4 Расчета) ²	
2.5.	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте РФ в кассе кредитной организации, код обозначения – 202025 (строка 2.5 Расчета) ²	
2.6.	ВСЕГО по обязательствам в валюте РФ (строка 2.6 Расчета) ²	
2.7.	по обязательствам перед юридическими лицами- нерезидентами в иностранной валюте (строка 2.7 Расчета) ²	
2.8.	по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.8 Расчета) ²	
2.9.	по иным обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 Расчета) ²	
2.10.	ИТОГО по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 Расчета) ²	

3.	Усредненная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе ³ :	
3.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 2.6 x коэффициент усреднения) ³	
3.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 x коэффициент усреднения) ³	
3.3.	Коэффициент усреднения ³	
4.	Расчетная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 2.6 – строка 3.1)	
4.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2)	
5.	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2), в том числе ⁴ :	
5.1.	по обязательствам в валюте РФ ⁴	
5.2.	по обязательствам в иностранной валюте ⁴	
6.	Подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), ВСЕГО (строка 6.1 + строка 6.2), в том числе:	
6.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 4.1 – строка 5.1) ⁵	
6.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 – строка 5.2) ⁵	
7.	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос), ВСЕГО (строка 7.1 + строка 7.2), в том числе:	
7.1.	по обязательствам в валюте РФ (строка 5.1 – строка 4.1) ⁵	
7.2.	по обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 – строка 4.2) ⁵	
8.	ВСЕГО по результатам зачета подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос) ⁶ (строка 6 – строка 7) ⁵	
9.	ВСЕГО по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) ⁶ (строка 7 – строка 6) ⁵	
10.	Право на усреднение ⁷	

Причина отказа _____⁸.

Должностное лицо уполномоченного учреждения

Банка России

(Ф.И.О.)

«__» _____ года

¹Передача кредитной организации настоящего Сообщения осуществляется в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

²Переносятся данные из соответствующих строк Расчета кредитной организации.

³Проставляется числовое значение при предоставлении права на усреднение обязательных резервов. Проставляется нулевое значение при отказе в праве на усреднение либо в случае если кредитная организация не использует право на усреднение.

⁴Проставляется фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов на дату составления настоящего Сообщения.

⁵При наличии отрицательных значений проставляется нулевое значение.

⁶В случае если зачет не проводится, проставляется прочерк.

⁷Делается отметка: «Предоставить» либо «Отказать» либо «Не используется».

⁸В случае отказа в предоставлении кредитной организации права на усреднение в текущем периоде усреднения делается запись: «Кредитная организация не соответствует критериям, установленным пунктом 5.2 Положения от _____ года № ____».

Приложение 8 к Положению Банка России
от _____ № _____
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

Передается уполномоченным учреждением Банка России
в кредитную организацию¹

СПРАВКА ОТ _____ № _____
О ВЫПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТИ ПО УСРЕДНЕНИЮ
за период _____ года²

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на каждую календарную дату периода усреднения		
		на 10 ³	на _____ (дата)	на 10 ³
1	2	3	4	5
1.	Остатки на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах)			
2.	Средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) (по данным строки 1)			
3.	Усредненная величина обязательных резервов по данным строки 3 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов от _____ № _____, составленного и переданного кредитной организации по Расчету за _____ года ⁴			
4.	Сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) (строка 3 – строка 2), если (строка 3 – строка 2) > 0 либо 0, если (строка 3 – строка 2) ≤ 0)			

Обязанность по усреднению обязательных резервов⁵ _____.

Должностное лицо

уполномоченного учреждения Банка России

(Ф.И.О)

« ____ » _____ года

¹Передача кредитной организации настоящей Справки осуществляется в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

²Указывается период усреднения, соответствующий отчетному периоду.

³При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) периода усреднения, установленного Банком России.

⁴Указывается отчетный период.

⁵Делается отметка: «Выполнена» либо «Не выполнена».

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН

1. В целях расчета отдельных показателей для составления документов, формы которых приведены в приложениях 2, 5 и 8 к настоящему Положению, используется следующая формула средней хронологической величины (L_d):

$$L_d = \frac{L_1/2 + L_2 + L_3 + \dots + L_n/2}{(n-1)},$$

где:

L_1, L_2, L_3 - значение показателя на первую, вторую, третью дату отчетного периода (периода усреднения);

L_n - значение показателя на последнюю дату отчетного периода (периода усреднения);

n - фактическое число календарных дат в отчетном периоде (периоде усреднения).

2. Штраф (S) рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \frac{P \times 2 \times i}{Q \times 100},$$

где:

P - недовзнос либо сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), в рублях;

i - ставка рефинансирования Банка России, в % годовых;

Q - количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится дата расчета штрафа.