



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« 28 » февраля 2019г.

№ 677-П

г. Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 54178

от 26 марта 2019

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
кредитными организациями операций, связанных с выполнением
обязательных резервных требований**

Настоящее Положение в соответствии со статьей 57 Федерального закона 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; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1,

ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440), 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400;

№ 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440), частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861; № 49, ст. 7516) устанавливает порядок бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

Глава 1. Общие положения

1.1. Основные понятия, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, определенных Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537.

1.2. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществляется в соответствии с настоящим Положением, Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165 , и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П

«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 12 декабря 2017 года 49219, 31 июля 2018 года № 51743 (далее – Положение Банка России № 446-П), на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевого счета балансового счета по учету обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Глава 2. Бухгалтерский учет кредитной организацией операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований

2.1. Перевод (списание) денежных средств на счет по учету обязательных резервов отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

2.1.1. Перевод (списание) денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Кредит счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Кредит счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных

средств по операциям Банка России»,

или

Кредит счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

2.1.2. Перевод денежных средств со счетов кредитной организации, открытых в других кредитных организациях, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»

Кредит счетов по учету денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах.

2.1.3. Перевод (списание) денежных средств с корреспондентского субсчета, открытого филиалу кредитной организации, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

Кредит счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Кредит счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Кредит счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России»,

или

Кредит счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные

операции».

На основании полученной от подразделения Банка России выписки из лицевого счета балансового счета по учету обязательных резервов головным офисом кредитной организации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Этим же днем филиалом кредитной организации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

Кредит счета № 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

2.2. Сумма недовзноса, установленная уполномоченным учреждением Банка России, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы».

Списание суммы недовзноса с внебалансового счета по учету недовнесенной суммы в обязательные резервы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

2.3. Возврат уполномоченным учреждением Банка России суммы

перевзноса отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Дебет счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Дебет счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России»,

или

Дебет счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»

Кредит счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России».

2.5. Сумма штрафа за нарушение обязательных резервных требований отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

2.5.1. По внебалансовым счетам сумма штрафа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91010 «Штрафы за нарушение обязательных резервных требований».

2.5.2. Сумма штрафа относится на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России № 446-П, по символу 48601 «Неустойки (штрафы, пени) по

прочим (хозяйственным) операциям»)

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.5.3. Перевод суммы штрафа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Кредит счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Кредит счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям в Банке России»,

или

Кредит счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

2.5.4. Списание с внебалансового счета сумм уплаченных (взысканных) штрафов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91010 «Штрафы за нарушение обязательных резервных требований»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 22 февраля 2019 года № 4)
вступает в силу с 1 мая 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина