



Банк России

№ 41

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

2 июля 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 41 (2281)

2 июля 2021

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,  
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,  
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Тремасов,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
Адрес официального сайта Банка России:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Тел. 8 (495) 771-43-73,  
e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский бул., 4  
Тел. 8 (495) 645-37-00,  
факс 8 (495) 637-45-60,  
e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых  
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>3</b>
Положение Банка России от 25.12.2020 № 748-П “О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй” .....	3
Положение Банка России от 11.01.2021 № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” .....	33
Указание Банка России от 11.01.2021 № 5694-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований” .....	72

# Информационные сообщения

17 июня 2021

## **Банк России с октября текущего года начнет применять упрощенный подход к формированию обязательных резервов кредитных организаций**

Положение Банка России от 11.01.2021 № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”\*, упрощающее порядок формирования обязательных резервов и снижающее регуляторную нагрузку на кредитные организации, зарегистрировано Минюстом России и вступит в силу 1 октября 2021 года. Новый нормативный акт будет применяться начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за октябрь 2021 года.

Согласно документу, расчет размера обязательных резервов кредитных организаций будет осуществляться Банком России на основе данных регулярной отчетности, составление кредитными организациями специализированных отчетов по обязательным резервам отменено.

При ежемесячном регулировании размера обязательных резервов будет изменяться только их усредненная величина, тогда как изменение остатков средств на счетах по учету обязательных резервов будет осуществляться 1 раз в год.

Положение предусматривает обязательное использование усреднения обязательных резервов с применением единого для банков или небанковских кредитных организаций коэффициента усреднения, а также уточнение порядка расчета и применения штрафов за нарушение кредитными организациями обязательных резервных требований.

Новый подход также предполагает отмену специализированных проверок выполнения обязательных резервных требований.

\* Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 17 июня 2021 года  
Регистрационный № 63904

25 декабря 2020 года

№ 748-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй**

На основании части 12 статьи 10, пунктов 1, 1<sup>1</sup> и 2 части 2 статьи 14, части 3, абзаца первого и пунктов 2, 4 и 5 части 5, пункта 2 части 10, части 10<sup>2</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), части восьмой статьи 76<sup>9-2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 31, ст. 4830) настоящее Положение устанавливает:

акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, к которым установлены требования к финансовому положению и деловой репутации;

требования к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй;

порядок направления запросов и получения информации о финансовом положении и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, к которым установлены требования к финансовому положению и деловой репутации;

порядок ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй;

форму заявления юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, о внесении записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй;

перечень документов, подтверждающих соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя,

члена коллегиального исполнительного органа юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй (в том числе временно исполняющих обязанности по соответствующей должности), требованиям, установленным частями 4<sup>3</sup> и 4<sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”;

акционеров (участников) юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) указанного юридического лица, которые должны соответствовать требованиям к финансовому положению и деловой репутации;

перечень документов, подтверждающих соответствие акционеров (участников) юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) указанного юридического лица, требованиям к финансовому положению и деловой репутации;

перечень документов, подтверждающих обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

требования к оформлению и представлению документов, предусмотренных частью 5 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, в том числе требования к форматам и формам таких документов;

порядок внесения Банком России записи о юридическом лице, намеревающимся осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, в государственный реестр бюро кредитных историй;

форму и требования к выписке из государственного реестра бюро кредитных историй, порядок и

срок представления выписок из государственного реестра бюро кредитных историй;

перечень документов, подтверждающих соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй (в том числе временно исполняющих обязанности по соответствующей должности), требованиям, установленным частями 4<sup>3</sup> и 4<sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”;

порядок исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра бюро кредитных историй;

форму и порядок представления заявления бюро кредитных историй об исключении сведений о нем из государственного реестра бюро кредитных историй.

#### **Глава 1. Требования к финансовому положению акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй**

1.1. Требования к финансовому положению устанавливаются в отношении следующих акционеров (участников) бюро кредитных историй (далее — бюро) и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро:

акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро;

лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) бюро;

лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник) бюро, владеющий 25 или более процентами акций (долей) бюро (в случае отсутствия лица, под контролем которого находится такой акционер (участник) бюро).

Для целей настоящего Положения понятия “контроль” и “значительное влияние” применяются в соответствии с:

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов)

Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 “Совместное предпринимательство”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее — приказ Минфина России № 56н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Минфина России № 56н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396.

1.2. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, в течение всего периода владения ими более 10 процентами акций (долей) бюро (осуществления ими контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) бюро, или значительного влияния в

отношении акционеров (участников), владеющих 25 или более процентами акций (долей) бюро) должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.1. Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица — акционера (участника) бюро, владеющего более 10, но менее 25 процентами акций (долей) бюро, по состоянию на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее двух миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица — акционера (участника) бюро, владеющего 25 или более процентами акций (долей) бюро, по состоянию на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее пяти миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица — акционера (участника) бюро, признанного Банком России квалифицированным в порядке, предусмотренном статьей 15<sup>1</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее соответственно — квалифицированное бюро, Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ), и владеющего более 10 процентами акций (долей) квалифицированного бюро, по состоянию на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее сорока миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

В целях настоящего Положения величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица определяется в соответствии с пунктами 3.4 и 3.5 Положения Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П “Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания

финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436, 31 марта 2020 года № 57917) (далее — Положение Банка России № 626-П).

1.2.2. Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) бюро, владеющие более 10, но менее 25 процентами акций (долей) бюро, на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) акционера (участника) бюро, в отношении которого осуществляется контроль или значительное влияние, финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее двух миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) бюро, владеющие 25 или более процентами акций (долей) бюро, на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) акционера (участника) бюро, в отношении которого осуществляется контроль или значительное влияние, финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее пяти миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) квалифицированного бюро, владеющие более 10 процентами акций (долей) квалифицированного бюро, на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) акционера (участника) квалифицированного бюро, в отношении которого осуществляется контроль или значительное влияние, финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее сорока миллионов рублей или иметь положительное

значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

1.2.3. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся юридическими лицами (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаний (далее — отдельные некредитные финансовые организации), банков, небанковских кредитных организаций), должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.3.1. Юридическое лицо должно соблюдать требования к состоянию чистых активов общества, установленные статьей 30 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ “Об обществах с ограниченной ответственностью” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; 2018, № 18, ст. 2557), пунктом 6 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2018, № 18, ст. 2557), а также у него должна отсутствовать обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или обязанность по ликвидации в случае, если стоимость чистых активов указанного юридического лица оказывается меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которого стоимость чистых активов указанного юридического лица оказалась меньше его уставного капитала.

1.2.3.2. В аудиторском заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний заверченный финансовый год не должен содержаться вывод о том, что использованное при подготовке аудиторского заключения допущение о непрерывности деятельности такого юридического лица нельзя считать соблюденным, и (или) не должно быть выражено отрицательное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит.

1.2.4. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся банками, должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.4.1. Осуществлять банковскую деятельность не менее трех лет с даты государственной регистрации.

1.2.4.2. Выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября

2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730 (с учетом минимально допустимых значений надбавок к указанным нормативам), или Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912, 31 марта 2020 года № 57915, 2 июня 2020 года № 58550.

1.2.4.3. Относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872.

1.2.4.4. Не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.

1.2.4.5. В отношении банка должны отсутствовать запреты и ограничения, введенные Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2021) (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ).

1.2.4.6. Не иметь неуплаченного недовзноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен в соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 18, ст. 2669), неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов.

1.2.4.7. В отношении банка должны отсутствовать меры, примененные Банком России за нарушение обязательных нормативов.

1.2.4.8. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.5. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся небанковскими кредитными организациями, должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.5.1. Осуществлять деятельность небанковской кредитной организации не менее трех лет с даты ее государственной регистрации.

1.2.5.2. Выполнять нормативы достаточности капитала для соответствующего вида небанковских кредитных организаций.

1.2.5.3. Относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с методикой оценки экономического положения кредитной организации, установленной Банком России в соответствии со статьей 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 18, ст. 2557).

1.2.5.4. Не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России.

1.2.5.5. Не иметь неуплаченного недовзноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен в соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов.

1.2.5.6. В отношении небанковской кредитной организации должны отсутствовать меры, примененные Банком России за нарушение обязательных нормативов.

1.2.5.7. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.6. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся отдельными некредитными финансовыми организациями, должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.6.1. Осуществлять деятельность отдельной некредитной финансовой организации не менее трех лет.

1.2.6.2. Соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала), обязательным (финансовым, экономическим) нормативам, а также иные требования, устанавливаемые Банком России для некредитных финансовых организаций в соответствии со статьей 76<sup>4</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084).

1.2.6.3. Не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России.

1.2.6.4. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.7. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся физическими лицами,

должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.7.1. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.7.2. В отношении физического лица должны отсутствовать производства по делу о банкротстве и (или) факты признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 22 декабря 2020 года) (далее — Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ) или личным законом иностранного физического лица в случае, если физическое лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, или гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве.

1.3. Для целей подтверждения соответствия требованиям к финансовому положению лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся юридическими лицами (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, отдельных некредитных финансовых организаций), должны ежегодно в сроки, определенные настоящим пунктом, представлять в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России следующие документы:

копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний завершённый финансовый год — не позднее 15 апреля года, следующего за последним завершённым финансовым годом (далее — текущий отчетный год);

расшифровки, предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, — не позднее 15 апреля текущего отчетного года;

копию аудиторского заключения в отношении указанной в абзаце втором настоящего пункта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица (в случае если в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2019, № 48, ст. 6739), личным законом иностранного юридического лица годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица подлежит обязательному аудиту) — не позднее 1 июля текущего отчетного года.

В случае если личным законом иностранного юридического лица предусмотрен более поздний срок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год, такое юридическое лицо должно представить бухгалтерскую (финансовую) отчетность в срок, не превышающий пятнадцати дней с даты ее составления. Информация о сроках составления таким иностранным юридическим лицом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности направляется им в Банк России в срок, установленный абзацем вторым настоящего пункта.

В случае если юридическое лицо обязано раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с аудиторским заключением неограниченному кругу лиц, такое юридическое лицо должно представлять в Банк России расшифровки, предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, и сведения, содержащие ссылку на раскрытую таким юридическим лицом годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с указанием даты ее раскрытия на официальном сайте юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), электронного адреса страницы официального сайта юридического лица в сети “Интернет”, на которой она раскрыта, не позднее 1 июля текущего отчетного года.

В случае если иностранное юридическое лицо имеет кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В+” по международной рейтинговой шкале “Эс энд Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, имеет кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств, вместо документов, предусмотренных настоящим пунктом, такое юридическое лицо должно представить в Банк России копию информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информацию о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации, соответственно.

Документы и сведения, предусмотренные абзацами вторым—седьмым настоящего пункта, должны быть достоверными и полными.

1.4. Для целей подтверждения соответствия требованиям к финансовому положению лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся физическими лицами, ежегодно не

позднее 30 января текущего года должны представлять в Банк России следующие документы:

подтверждение отсутствия в отношении физического лица производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ или личным законом иностранного физического лица в случае, если лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, или гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве;

справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданную налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты, предусмотренной абзацем первым настоящего пункта.

Документы и сведения, предусмотренные абзацами вторым и третьим настоящего пункта, должны быть достоверными и полными.

1.5. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, не являющиеся банками, небанковскими кредитными организациями, отдельными некредитными финансовыми организациями, должны направить в Банк России документы, предусмотренные пунктом 1.3 или пунктом 1.4 настоящего Положения, одним из следующих способов по их выбору.

1.5.1. На бумажном носителе путем представления документов в Банк России нарочным или почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В документах, состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, содержащей печать (при наличии), подпись и фамилию, имя и отчество (последнее — при наличии) лица, оформившего указанные документы, его должность (при наличии).

Документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Положения, должны быть направлены в Банк России в виде копий, заверенных подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, являющегося юридическим лицом (с приложением документа, подтверждающего его полномочия), а также подписью главного бухгалтера указанного юридического лица, и содержать слова “копия верна”, дату заверения, печать

(при наличии), подпись и фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) лиц, заверивших копию.

В случае если документы, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Положения, направлены в Банк России в виде копий, указанные копии должны быть заверены подписью лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, являющегося физическим лицом (иного уполномоченного лица) (с приложением документа, подтверждающего его полномочия), и содержать слова “копия верна”, дату заверения, печать (при наличии), подпись и фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, заверившего копию.

1.5.2. В форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица (иного уполномоченного лица), подписью физического лица (иного уполномоченного лица), через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой, третьей и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия) (при наличии у лица доступа к личному кабинету).

Документы, предусмотренные пунктами 1.3 и 1.4 настоящего Положения, должны быть направлены в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

1.6. К документам, представляемым в Банк России, составленным на иностранном языке, должен быть приложен их перевод на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2015, № 1, ст. 10; 2019, № 52, ст. 7798) (далее — Основы законодательства Российской Федерации о нотариате).

1.7. Документы, предусмотренные пунктами 1.3 и 1.4 настоящего Положения, не представляются в случае, если:

лицо после 31 декабря года, предшествующего текущему отчетному году, совершило сделку, направленную на отчуждение акций (долей) бюро, в результате которой оно перестало быть лицом, указанным в пункте 1.1 настоящего Положения;

юридическое лицо — акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро, осуществило оплату акций (долей) бюро за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и (или) за счет объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления;

контроль в отношении юридического лица — акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро, осуществляется прямо или косвенно федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления, государственной корпорацией, государственным или муниципальным унитарным предприятием или аналогичным органом, органом власти иностранного государства (в случае если акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро, является иностранным юридическим лицом);

лицом, указанным в пункте 1.1 настоящего Положения, является банк, небанковская кредитная организация, отдельная некредитная финансовая организация.

1.8. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в целях получения информации о финансовом положении лиц, указанных в пункте 1.1 настоящего Положения, в том числе в случае непредставления ими информации в соответствии с пунктом 1.3 или 1.4 настоящего Положения, направляет таким лицам запрос о предоставлении указанной информации с установлением срока представления ответа на запрос (далее — запрос информации о финансовом положении) одним из следующих способов:

посредством почтового отправления с уведомлением о вручении (при отсутствии у лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, доступа к личному кабинету);

посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (при наличии у лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, доступа к личному кабинету).

1.9. Лицо, которому направлен запрос информации о финансовом положении, должно направить в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России запрашиваемую информацию в указанный в запросе срок с сопроводительным письмом, содержащим исходящий номер и дату запроса.

1.10. В случае выявления Банком России несоответствия лиц, указанных в пункте 1.1 настоящего Положения, требованиям к финансовому положению, установленным пунктом 1.2 настоящего Положения, непредставления ими

документов (информации) в соответствии с запросом информации о финансовом положении в предусмотренный указанным запросом срок Банк России признает факт нарушения такими лицами требований к финансовому положению и применяет меры, предусмотренные частью 3 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 13 декабря 2014 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31 ст. 5061).

## **Глава 2. Требования к деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй**

2.1. Требования к деловой репутации устанавливаются в отношении следующих акционеров (участников) бюро и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро:

акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро;

лица, под контролем которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро;

акционера (участника) бюро, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) бюро и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) бюро (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) бюро, под контролем или значительным влиянием которого находится бюро);

лица, под контролем которого находится акционер (участник) бюро, владеющий 10 и менее процентами акций (долей) бюро и входящий в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) бюро (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) бюро, под контролем или значительным влиянием которого находится бюро);

лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник) бюро, владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро (при условии, что указанный акционер (участник) бюро не находится под контролем иного лица).

Для целей настоящего Положения понятие «группа лиц» используется в значении, установленном статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629).

2.2. Лица, указанные в пункте 2.1 настоящего Положения, должны соответствовать следующим требованиям к деловой репутации.

2.2.1. Отсутствие непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти, умышленные преступления.

2.2.2. Отсутствие факта назначения наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек.

2.2.3. Отсутствие факта осуществления функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее — финансовая организация) в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у финансовой организации за нарушение законодательства Российской Федерации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню осуществления Банком России оценки деловой репутации лица в соответствии со статьей 76<sup>9-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 31, ст. 4830) (далее — осуществление Банком России оценки деловой репутации лица), не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, когда лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра).

2.2.4. Отсутствие факта привлечения к административной ответственности два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню осуществления Банком России оценки деловой репутации лица, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, когда такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения) и (или) за нарушение положений Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

2.2.5. Отсутствие лица в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются

сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, предусмотренных статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2020, № 31, ст. 5018).

2.2.6. Отсутствие факта принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

2.2.7. Отсутствие факта привлечения к уголовной ответственности в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (в отношении акционера (участника) квалифицированного бюро и лица, под контролем или значительным влиянием которого находится акционер (участник) квалифицированного бюро).

2.3. Лица, указанные в пункте 2.1 настоящего Положения, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения, в течение всего периода владения акциями (долями) бюро, осуществления контроля в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро, акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) бюро и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) бюро, или осуществления значительного влияния в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро.

2.4. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в целях получения информации о деловой репутации лиц, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, направляет таким лицам, бюро и иным юридическим и физическим лицам запрос о представлении указанной информации с установлением срока представления ответа на запрос (далее — запрос информации о деловой репутации) одним из способов, предусмотренных пунктом 1.8 настоящего Положения.

2.5. Лицо, которому направлен запрос информации о деловой репутации, должно направить в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России запрашиваемую информацию в установленный в запросе срок с

сопроводительным письмом, содержащим исходящий номер и дату запроса.

2.6. Лица, указанные в пункте 2.1 настоящего Положения, и (или) бюро вправе самостоятельно представить в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России информацию о несоответствии лиц, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения, и подтверждающие указанную информацию документы.

### Глава 3. Ведение Банком России государственного реестра бюро кредитных историй

3.1. Ведение государственного реестра бюро кредитных историй (далее — реестр бюро) должно осуществляться Банком России в электронном виде.

3.2. Банк России должен вносить запись о бюро в реестр бюро, в которой содержатся следующие сведения.

3.2.1. Номер бюро в реестре бюро.

Номер бюро в реестре бюро состоит из 11 знаков и имеет следующий вид: OXXXXXXX002, где второй и третий знаки соответствуют двум первым знакам цифрового кода субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано бюро, в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, следующие пять знаков — номеру, под которым бюро внесено в реестр бюро, последние три знака — номеру реестра бюро.

3.2.2. Полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование бюро на русском языке.

3.2.3. Основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) бюро.

3.2.4. Идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) бюро.

3.2.5. Адрес бюро, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

3.2.6. Почтовый адрес бюро.

3.2.7. Адрес официального сайта бюро в сети “Интернет” (при наличии).

3.2.8. Номер контактного телефона и (или) факса бюро.

3.2.9. Адрес электронной почты бюро.

3.2.10. Сведения о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа бюро, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа (при наличии) (в том числе о лицах, временно исполняющих обязанности единоличного исполнительного органа бюро, его заместителя):

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;  
гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность (далее — реквизиты документа, удостоверяющего личность);

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии);

ИНН (при наличии);

адрес регистрации по месту жительства;

наименование должности, занимаемой лицом, и (или) наименование органа управления, в состав которого входит лицо, дата назначения (избрания) на должность (в орган управления) (дата возложения на лицо временного исполнения обязанностей), дата освобождения от должности (прекращения осуществления функций, освобождения от временного исполнения обязанностей) (последнее — при наличии).

3.2.11. Сведения об акционерах (участниках) бюро, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения:

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, гражданство (подданство) (указание на его отсутствие) физического лица и процент голосов, суммарное количество акций (размер доли) бюро, которыми владеет физическое лицо;

полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица (в отношении иностранных юридических лиц указываются сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом (наименование страны регистрации, дата регистрации, номер, присвоенный в реестре иностранных юридических лиц, ведение которого осуществляется страной места нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, или номер равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус юридического лица) и процент голосов, суммарное количество акций (размер доли) бюро, которыми владеет юридическое лицо.

3.2.12. Сведения о лицах, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро:

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, гражданство (подданство) (указание на его отсутствие) физического лица;

полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица (в отношении иностранных юридических

лиц указываются сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом (наименование страны регистрации, дата регистрации, номер, присвоенный в реестре иностранных юридических лиц, ведение которого осуществляется страной места нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, или номер равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус юридического лица).

3.2.13. Дата внесения Банком России записи о юридическом лице в реестр бюро.

3.2.14. Дата исключения Банком России бюро из реестра бюро (при наличии).

3.2.15. Дата признания Банком России бюро квалифицированным (при наличии).

3.2.16. Дата признания Банком России бюро утратившим статус квалифицированного (при наличии).

3.3. Юридическое лицо, намеревающееся осуществлять деятельность в качестве бюро (далее — заявитель), для внесения записи о заявителе в реестр бюро должно направить в Банк России заявление о внесении записи о заявителе в реестр бюро по форме, установленной приложением 1 к настоящему Положению, сформированное с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (далее — заявление о внесении записи в реестр бюро), документы, предусмотренные пунктами 1 и 3 части 5 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, а также следующие документы (далее при совместном упоминании — документы для внесения записи в реестр бюро).

3.3.1. Документы, подтверждающие соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа заявителя, требованиям, установленным частями 4<sup>3</sup> и 4<sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, к которым относятся:

анкета лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа заявителя, по форме, установленной приложением 2 к настоящему Положению;

документы, подтверждающие назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа заявителя;

документ, удостоверяющий личность лица;

документы, подтверждающие наличие у лица высшего образования и опыта работы, предусмотренного частью 4<sup>3</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ;

документы, содержащие сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение пяти лет, предшествовавших дате представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро;

документы, подтверждающие наличие (либо отсутствие) у лица судимости, а также документы о назначении лицу административного наказания в виде дисквалификации или об отсутствии указанного назначения, выданные уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, либо правовое заключение соответствующего дипломатического представительства либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждается невозможность выдачи (получения) документов о назначении лицу административного наказания в виде дисквалификации или об отсутствии указанного назначения на территории данного иностранного государства (если лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве).

В случае получения лицом высшего образования за пределами Российской Федерации к документу о высшем образовании также должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2019, № 30, ст. 4134). Указанное свидетельство заявителем не представляется, если документ об образовании выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) квалификации, признаваемых в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2019 года № 798-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 18, ст. 2255), или иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании.

3.3.2. Документы, подтверждающие на дату представления заявления о внесении записи в реестр бюро соответствие следующих лиц требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения:

акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя;

лица, под контролем которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) заявителя;

акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) заявителя, под контролем или значительным влиянием которого находится заявитель);

лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) заявителя, под контролем или значительным влиянием которого находится заявитель);

лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) заявителя (при условии, что указанный акционер (участник) заявителя не находится под контролем иного лица).

Документы, указанные в абзаце первом настоящего подпункта, должны включать в себя:

документы, предусмотренные абзацем четвертым, шестым и седьмым подпункта 3.3.1 настоящего пункта (в отношении каждого лица, указанного в абзацах втором—шестом настоящего подпункта, являющегося физическим лицом);

сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) заявителя, по форме, установленной приложением 3 к настоящему Положению, с приложением схемы взаимосвязей между заявителем и лицами, указанными в абзацах втором—шестом настоящего подпункта, включающие в себя:

полные наименования юридических лиц (фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) физических лиц), являющихся лицами, указанными в абзацах втором—шестом настоящего подпункта;

размер доли участия акционеров (участников) заявителя в уставном капитале заявителя (указывается в процентном отношении к величине уставного капитала заявителя) и принадлежащий акционерам (участникам) заявителя процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) заявителя;

описание взаимосвязей между заявителем и лицами, указанными в абзацах втором—шестом настоящего подпункта.

3.3.3. Документы в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося юридическим лицом (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, отдельных некредитных финансовых организаций), предусмотренные подпунктами 2.1.1—2.1.11, 2.1.13, 2.1.14 и 2.1.16 пункта 2.1, пунктом 2.2 Положения Банка России № 626-П, подтверждающие соответствие указанного лица следующим требованиям к финансовому положению.

3.3.3.1. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица — акционера (участника), владеющего более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя, отраженной в бухгалтерском балансе акционера (участника) заявителя, обязательств по оплате акций (долей) в уставном (складочном) капитале заявителя, но не меньше двух миллионов рублей.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица — акционера (участника), владеющего 25 и более процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя, отраженной в бухгалтерском балансе акционера (участника) заявителя, обязательств по оплате акций (долей) в уставном (складочном) капитале заявителя, но не меньше пяти миллионов рублей.

Расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 626-П.

В целях настоящего Положения последняя отчетная дата определяется в соответствии с абзацем шестым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П.

3.3.3.2. Отсутствие признаков финансовых трудностей, связанных с коммерческой деятельностью юридического лица, в том числе влияющих на его способность исполнять в полном объеме и в срок принятые на себя обязательства, подтвержденных показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) финансовыми (иными) показателями юридического лица, определяемыми в соответствии с требованиями пунктов 5.6—5.8

Положения Банка России № 626-П, за три последних завершённых финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро.

3.3.3.3. Отсутствие судебного производства, возбужденного по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении юридического лица, или начавшейся процедуры его ликвидации.

3.3.3.4. Отсутствие у юридического лица задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами. Не рассматриваются как наличие задолженности суммы реструктуризированной по решению налогового органа задолженности по налогам, а также суммы денежных средств, списанные с расчетного счета налогоплательщика в уплату налогов, пеней, штрафов, но не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов.

3.3.3.5. Отсутствие фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах.

3.3.3.6. Отсутствие вступивших в силу судебных решений по делам, в которых участвует юридическое лицо, результаты исполнения которых могут привести к потере платежеспособности юридического лица и (или) к несоответствию установленным подпунктами 3.3.3.1—3.3.3.3, 3.3.3.5, 3.3.3.9 и 3.3.3.11 настоящего пункта требованиям к финансовому положению.

3.3.3.7. Осуществление юридическим лицом экономической деятельности в течение последних трех лет, предшествующих дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, и наличие у такого лица реальных активов и выручки по состоянию на любую отчетную дату (в любом из периодов), на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации (иностранного государства) должна составляться бухгалтерская (финансовая) отчетность, за три года, предшествующие дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро.

В качестве реальных активов рассматриваются активы, которые в зависимости от вида экономической деятельности характеризуют деятельность юридического лица в течение отчетного периода. К таким активам относится абсолютный уровень (или колебания) за отчетные периоды основных средств, запасов, финансовых вложений и других активов, необходимых для осуществления уставной деятельности. В случае если юридическое лицо создано в результате реорганизации в форме выделения, разделения, слияния, в срок деятельности такого юридического лица включается срок деятельности реорганизованного лица. В случае

если в слиянии участвуют несколько организаций, срок деятельности реорганизованного лица определяется по той из организаций, у которой срок деятельности наибольший.

3.3.3.8. Отсутствие фактов заключения юридическим лицом сделок, предусматривающих цену сделки, не соответствующую определению рыночной цены, приведенному в статье 40 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2009, № 48, ст. 5731), в целях сохранения его удовлетворительного (устойчивого) финансового положения.

3.3.3.9. Удовлетворительная структура активов юридического лица, отраженная в его бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и (или) последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро. Удовлетворительной признается структура активов юридического лица, в составе которой финансовые вложения составляют не более 90 процентов. При этом для определения величины таких финансовых вложений сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении), уменьшается на суммы:

инвестиций в дочерние и зависимые общества;

инвестиций в акции (доли) финансовых организаций (иностраннх банков);

вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

вложений в векселя, эмитентами которых являются юридические лица, акции которых допущены к организованным торгам.

3.3.3.10. Отсутствие в бухгалтерском балансе юридического лица нулевых значений по разделам “Оборотные активы” и “Краткосрочные обязательства” при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитных организациях за последние 360 календарных дней до даты представления заявления о внесении записи в реестр бюро.

3.3.3.11. Наличие у юридического лица имеющих в распоряжении ликвидных финансовых ресурсов, необходимых для оплаты акций (долей) в уставном капитале заявителя, в случае, если на дату представления заявления о внесении записи в реестр бюро оплата акций (долей) в уставном капитале заявителя юридическим лицом не произведена или произведена частично.

3.3.4. Документы в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося иностранным банком, предусмотренные абзацами вторым—пятым и седьмым пункта 7.1 Положения Банка

России № 626-П, подтверждающие соответствие указанного лица требованиям к финансовому положению, предусмотренным подпунктами 3.3.3.1 и 3.3.3.4 настоящего пункта (при этом расчет величины собственных средств (капитала) иностранного банка осуществляется в соответствии с пунктом 7.3 Положения Банка России № 626-П).

3.3.5. Документы в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося банком, небанковской кредитной организацией или отдельной некредитной финансовой организацией, предусмотренные подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, а также документ в свободной форме, подтверждающие соответствие указанного лица следующим требованиям к финансовому положению:

требованиям, установленным подпунктом 3.3.3.1 настоящего пункта;

требованиям, установленным подпунктами 1.2.4.1, 1.2.4.3, 1.2.4.4, 1.2.4.6 и 1.2.4.8 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.4.5 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последних двенадцати месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.7 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро и в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося банком);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.5.1, 1.2.5.3—1.2.5.5 и 1.2.5.7 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.5.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.5.6 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро и в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося небанковской кредитной организацией);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.6.1, 1.2.6.3 и 1.2.6.4 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр

бюро), подпунктом 1.2.6.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последнего отчетного года и текущего отчетного года) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося отдельной некредитной финансовой организацией).

3.3.6. Документы в отношении лица, под контролем которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является юридическим лицом (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, отдельных некредитных финансовых организаций), или лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник), владеющий 25 или более процентами акций (долей) заявителя (в случае отсутствия лица, под контролем которого находится такой акционер (участник) (далее — лицо, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя), и которое является юридическим лицом (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, отдельных некредитных финансовых организаций), предусмотренные абзацами третьим и шестым подпункта 2.1.1, подпунктом 2.1.2, подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2, подпунктами 2.1.8—2.1.11, 2.1.13—2.1.14 и 2.1.16 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность указанных лиц за два последних отчетных года, которые предшествуют дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, подтверждающие соответствие указанных лиц требованиям к финансовому положению, предусмотренным подпунктами 1.2.3.1 и 1.2.3.2 пункта 1.2 настоящего Положения, подпунктами 3.3.3.2—3.3.3.7 настоящего пункта, а также следующим требованиям к финансовому положению:

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя, владеющие более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее двух миллионов рублей;

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя, владеющие 25 или более процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя, на

последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее пяти миллионов рублей.

3.3.7. Документы в отношении лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является иностранным банком, или лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя и которое является иностранным банком, подтверждающие соответствие указанных лиц требованиям к финансовому положению, предусмотренным абзацем вторым (третьим) подпункта 3.3.6 и подпунктом 3.3.3.4 настоящего пункта, включающие в себя:

годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный год, предшествующий дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро (с аудиторским заключением);

документ, предусмотренный подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П.

3.3.8. Документ в отношении лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является банком, небанковской кредитной организацией или отдельной некредитной финансовой организацией, или лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя и которое является банком, небанковской кредитной организацией или отдельной некредитной финансовой организацией, предусмотренный подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, а также документ в свободной форме, подтверждающий соответствие указанных лиц следующим требованиям к финансовому положению:

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя, владеющие более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее двух миллионов рублей;

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя,

владеющие 25 или более процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее пяти миллионов рублей;

требованиям, установленным подпунктами 1.2.4.1, 1.2.4.3, 1.2.4.4 и 1.2.4.6 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.4.5 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последних двенадцати месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.7 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.8 пункта 1.2 настоящего Положения (в отношении юридического лица, являющегося банком, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.5.1, 1.2.5.3, 1.2.5.4, 1.2.5.5 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.5.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.5.6 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро и в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.5.7 пункта 1.2 настоящего Положения (в отношении юридического лица, являющегося небанковской кредитной организацией, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.6.1 и 1.2.6.3 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр

бюро), подпунктом 1.2.6.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последнего отчетного года и текущего отчетного года), подпунктом 1.2.6.4 пункта 1.2 настоящего Положения (в отношении юридического лица, являющегося отдельной некредитной финансовой организацией, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя).

3.3.9. Документы в отношении являющегося физическим лицом акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя, предусмотренные пунктом 11.1, абзацами четвертым—тринадцатым пункта 11.2 и пунктами 11.3—11.7 Положения Банка России № 626-П, подтверждающие соответствие указанного физического лица требованиям к финансовому положению, установленным подпунктами 1.2.7.1 и 1.2.7.2 пункта 1.2 настоящего Положения, а также следующим требованиям к финансовому положению:

отсутствие у физического лица просроченной задолженности по кредитам и займам;

отсутствие факта участия физического лица в судебных процессах, результаты исполнения которых могут привести к потере платежеспособности физического лица и (или) несоответствию его финансового положения установленным настоящим Положением требованиям к финансовому положению физических лиц;

величина собственных средств (имущества) физического лица, владеющего более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя или обязательств по оплате акций (долей) в уставном капитале заявителя, но не меньше двух миллионов рублей;

величина собственных средств (имущества) физического лица, владеющего 25 и более процентами акций (долей) заявителя, на дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя или обязательств по оплате акций (долей) в уставном капитале заявителя, но не меньше пяти миллионов рублей.

Величина собственных средств (имущества) физического лица определяется в соответствии с главой 12 Положения Банка России № 626-П. В составе собственных средств (имущества) физического лица может быть отражена стоимость принадлежащих физическому лицу на праве собственности акций (долей) в уставном (складочном) капитале заявителя исходя из номинальной стоимости

акций (долей) и из текущей рыночной стоимости акций (долей) в случае подтверждения такой текущей рыночной стоимости акций (долей) отчетом об оценке акций (долей), составленным оценщиком в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ “Об оценочной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2016, № 27, ст. 4293).

К документам, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, должны быть приложены:

выданная налоговым агентом справка о доходах и суммах налога физического лица по форме 2-НДФЛ, утвержденной приложением № 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 2 октября 2018 года № ММВ-7-11/566@ “Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме, а также порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и сообщения о невозможности удержания налога, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неуплаченного налога на доходы физических лиц”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 22 октября 2018 года № 52491;

копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ, утвержденной приложением № 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 28 августа 2020 года № ЕД-7-11/615@ “Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2020 года № 59857 (далее — налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц) (с прилагаемыми к ней подтверждающими документами или их копиями), представляемой в налоговый орган физическими лицами, на которых в соответствии с пунктом 1 статьи 229 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2020, № 46, ст. 7212) возложена обязанность представлять указанную налоговую декларацию, и содержащей отметку налогового органа о ее получении и дату получения (если акционером (участником) заявителя является физическое лицо).

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц может быть представлена в Банк России без отметки налогового органа о ее получении в случае представления в составе документов для внесения записи в реестр бюро:

копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по почте);

копии квитанции о приеме налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях (при передаче налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика).

В случаях, когда период, за который представляются сведения о доходах, включает налоговый период, за который у физического лица возникла обязанность представлять налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, копия указанной налоговой декларации должна быть представлена в Банк России в составе документов для внесения записи в реестр бюро (независимо от представления других документов, подтверждающих доходы, полученные физическим лицом).

В случае если у физического лица отсутствовала обязанность представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, сведения об этом, составленные физическим лицом в произвольной форме, должны быть представлены в Банк России в составе документов для внесения записи в реестр бюро.

3.3.10. Документы в отношении физического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или физического лица, под значительным влиянием которого находятся крупные акционеры (участники) заявителя, предусмотренные абзацами четвертым и одиннадцатым—тринадцатым пункта 11.2 Положения Банка России № 626-П, подтверждающие соответствие указанных физических лиц следующим требованиям к финансовому положению:

требованиям, предусмотренным подпунктами 1.2.7.1 и 1.2.7.2 пункта 1.2 настоящего Положения;

отсутствие у физического лица просроченной задолженности по кредитам и займам;

отсутствие факта участия физического лица в судебных процессах, результаты исполнения которых могут привести к потере платежеспособности физического лица и (или) несоответствию его финансового положения требованиям, установленным подпунктами 1.2.7.1 и 1.2.7.2 пункта 1.2 настоящего Положения.

3.3.11. Документы, подтверждающие обеспечение заявителем защиты информации в бюро при

ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты, включающие в себя:

документ, утвержденный уполномоченным органом заявителя, содержащий сведения о выполнении требований по защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, установленных постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 “Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 45, ст. 6257) (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 1119);

документ, утвержденный уполномоченным органом заявителя, содержащий сведения об отнесении информационных систем персональных данных к уровням защищенности персональных данных, установленным постановлением Правительства Российской Федерации № 1119;

документ, утвержденный уполномоченным органом заявителя, содержащий сведения о принятии заявителем мер по обеспечению безопасности персональных данных в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 мая 2013 года № 28375, 25 апреля 2017 года № 46487, 8 июля 2020 года № 58877 (далее — приказ Федеральной службы по техническому и экспортному контролю № 21);

копии сертификатов средств защиты информации заявителя, применяемых в соответствии с положениями приказа Федеральной службы по техническому и экспортному контролю № 21.

3.4. Заявление о внесении записи в реестр бюро и документ, указанный в абзаце девятом подпункта 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения, должны быть подписаны лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя (уполномоченным им лицом). В случае если указанные документы подписаны иным уполномоченным лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, к ним должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия лица на их подписание.

Документы и сведения, прилагаемые к заявлению о внесении записи в реестр бюро, подтверждающие соответствие юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) заявителя,

и юридических лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) заявителя, требованиям к финансовому положению и составленные указанными юридическими лицами, должны быть подписаны лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица (уполномоченным им лицом). В случае если документы подписаны иным уполномоченным лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица, к ним должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия лица на их подписание.

Документы, указанные в пунктах 1 и 3 части 5 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, абзацах третьем—седьмом подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, направленные в Банк России на бумажном носителе, должны быть представлены в виде копий и удостоверены подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (уполномоченного им лица). В случае если указанные документы подписаны иным уполномоченным лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, к ним должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия лица на их подписание.

В документах, представленных на бумажном носителе, состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, содержащей печать (при наличии), подпись и фамилию, имя и отчество (последнее — при наличии) лица, оформившего указанные документы, его должность (при наличии).

3.5. Документы для внесения записи в реестр бюро, составленные на иностранном языке, должны быть направлены в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате.

3.6. Заявитель должен направить в Банк России документы для внесения записи в реестр бюро одним из способов, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего Положения, с учетом следующих требований.

К документам для внесения записи в реестр бюро, направляемым заявителем в Банк России на бумажном носителе, должен прилагаться электронный носитель информации (флеш-накопитель), содержащий:

заявление о внесении записи в реестр бюро в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”;

копии документов для внесения записи в реестр бюро, за исключением заявления о внесении записи в реестр бюро, в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

Документы для внесения записи в реестр бюро, направляемые заявителем в Банк России в порядке взаимодействия, должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов, при этом заявление о внесении записи в реестр бюро должно быть сформировано с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

3.7. В случае выявления нарушения требований к оформлению и (или) содержанию документов для внесения записи в реестр бюро и (или) представления заявителем в Банк России неполного перечня указанных документов Банк России должен способом, которым указанные документы были представлены заявителем в Банк России, не позднее дня окончания срока, предусмотренного частью 6 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, направить заявителю запрос о представлении документов с указанием выявленных нарушений и (или) перечня недостающих документов, а также с указанием срока для представления в Банк России документов, не превышающего двадцати рабочих дней со дня поступления заявителю указанного запроса (далее — запрос заявителю).

В случае направления Банком России запроса заявителю днем представления заявителем в Банк России документов для внесения записи в реестр бюро является день поступления в Банк России документов в соответствии с запросом заявителю.

В случае непредставления заявителем документов в соответствии с запросом заявителю в предусмотренный этим запросом срок Банк России должен уведомить заявителя о прекращении рассмотрения поступивших в Банк России документов о внесении записи в реестр бюро в срок не позднее десяти рабочих дней со дня окончания срока, предусмотренного запросом заявителю, способом, которым указанные документы были направлены в Банк России.

3.8. В случае принятия решения о внесении записи о заявителе в реестр бюро Банк России должен не позднее одного рабочего дня со дня принятия указанного решения присвоить заявителю номер бюро в реестре бюро, предусмотренный

подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения, внести запись о заявителе в реестр бюро и разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” обновленный реестр бюро, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2020, № 50, ст. 8074) (далее — Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ).

3.9. Банк России должен направить бюро уведомление о внесении записи о заявителе в реестр бюро в соответствии с порядком взаимодействия:

не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком России решения о внесении записи о заявителе в реестр бюро (в случае если документы для внесения записи в реестр бюро были направлены в соответствии с порядком взаимодействия);

не позднее трех рабочих дней со дня активации бюро личного кабинета (в случае если документы для внесения записи в реестр бюро были направлены нарочным или почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

3.10. К уведомлению о внесении записи о заявителе в реестр бюро должна быть приложена выписка из реестра бюро по форме приложения 4 к настоящему Положению, содержащая следующие сведения (далее — выписка):

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о бюро, размещенной на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”;

дату выдачи выписки;

полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование бюро на русском языке;

адрес бюро, указанный в ЕГРЮЛ;

ОГРН бюро;

ИНН бюро;

адрес официального сайта бюро в сети “Интернет” (при наличии);

контактный номер телефона бюро;

номер бюро в реестре бюро;

дату внесения Банком России записи о юридическом лице в реестр бюро;

дату исключения Банком России бюро из реестра бюро (при наличии);

дату признания Банком России бюро квалифицированным (при наличии);

дату признания Банком России бюро утратившим статус квалифицированного (при наличии).

3.11. В случае принятия решения об отказе во внесении записи о заявителе в реестр бюро при наличии оснований, установленных частью 7 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, Банк России не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения

должен уведомить об этом заявителя способом, которым документы для внесения записи в реестр бюро были направлены заявителем в Банк России. Уведомление об отказе во внесении записи о заявителе в реестр бюро должно содержать обоснование принятого Банком России решения.

3.12. В целях обеспечения актуальности записи о бюро в реестре бюро, содержащей сведения, предусмотренные подпунктами 3.2.2—3.2.12 пункта 3.2 настоящего Положения, бюро должно представить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия заявление об изменении сведений о бюро в реестре бюро, сформированное с использованием электронного шаблона, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (далее — заявление об изменении сведений в реестре бюро), с приложением файлов, содержащих электронные копии подтверждающих указанные изменения документов, в следующих случаях и сроки:

3.12.1. в случае изменения сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 и 3.2.5 пункта 3.2 настоящего Положения, — не позднее десяти рабочих дней со дня государственной регистрации изменений указанных сведений;

3.12.2. в случае изменения сведений, указанных в подпунктах 3.2.6—3.2.9 пункта 3.2 настоящего Положения, — не позднее трех рабочих дней со дня изменения указанных сведений;

3.12.3. в случае изменения фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа бюро, — не позднее тридцати календарных дней со дня изменения указанных сведений с приложением документа, удостоверяющего личность лица, фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) которого были изменены;

3.12.4. в случае изменения предусмотренных подпунктами 3.2.11—3.2.12 пункта 3.2 настоящего Положения сведений о лицах, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, — не позднее десяти рабочих дней со дня, когда бюро узнало или должно было узнать об указанных изменениях, с приложением документов, предусмотренных абзацами четвертым, шестым и седьмым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения (в отношении каждого физического лица), а также документа, предусмотренного абзацем девятым подпункта 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения и составленного в отношении лиц, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению);

3.12.5. в случае назначения (избрания) лица на должность единоличного исполнительного органа,

его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (возложения временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) — в сроки, предусмотренные пунктом 1 части 12 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, с приложением документов в отношении указанного лица, предусмотренных абзацами третьим—восьмым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, и анкеты лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению). В случае если указанные документы в отношении лица, временно исполнявшего обязанности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро, ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились, повторное их представление не требуется. В заявлении об изменении сведений в реестре бюро должны быть указаны дата и номер письма бюро, которым указанные документы были направлены в Банк России;

3.12.6. в случае освобождения лица от должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) — в сроки, предусмотренные пунктом 2 части 12 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), с приложением документа, подтверждающего освобождение лица от должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (временного исполнения обязанностей по соответствующей должности).

3.13. В случае внесения изменений в учредительные документы бюро должно представить в Банк России электронные копии измененных учредительных документов в течение тридцати дней со дня государственной регистрации этих изменений в виде файлов с расширением \*.pdf.

3.14. В случае реорганизации бюро в форме преобразования его правопреемник не позднее трех рабочих дней со дня завершения реорганизации в соответствии с пунктом 1 статьи 16 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565) должен направить в Банк России в порядке взаимодействия заявление о внесении сведений о правопреемнике в реестр бюро в связи с реорганизацией бюро в форме

преобразования (рекомендуемый образец приведен в приложении 5 к настоящему Положению).

3.15. Банк России должен внести изменения в запись о бюро в реестре бюро не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, предусмотренных пунктами 3.12 и 3.14 настоящего Положения, и разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” обновленный реестр бюро, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ.

3.16. В случае поступления от любого лица запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений в реестре бюро Банк России должен направить выписку либо сообщить об отсутствии в реестре бюро запрашиваемых сведений не позднее семи рабочих дней со дня поступления указанного запроса способом, которым он был направлен в Банк России.

3.17. Решение Банка России об исключении сведений о бюро из реестра бюро должно приниматься Банком России в следующие сроки:

в случае, предусмотренном пунктом 1 части 10 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, — не позднее десяти рабочих дней со дня внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности бюро;

в случае, предусмотренном пунктом 2 части 10 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, — не позднее тридцати рабочих дней со дня получения Банком России заявления бюро об исключении сведений о нем из реестра бюро, представленного в соответствии с порядком взаимодействия по форме, установленной приложением 6 к настоящему Положению, сформированного с использованием электронного шаблона, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, и документов, предусмотренных главой 4 Указания Банка России от 10 октября 2016 года № 4149-У “О порядке проведения торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2017 года № 45651, подтверждающих реализацию кредитных историй в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, либо документа, подтверждающего передачу кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй.

3.18. Срок для принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро по основаниям, предусмотренным частью 2 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, не должен превышать одного

календарного года со дня выявления Банком России указанных оснований.

3.19. В случае выявления нарушения требований к оформлению заявления бюро об исключении сведений о нем из реестра бюро и (или) отсутствия документов, предусмотренных абзацем третьим пункта 3.17 настоящего Положения, не позднее окончания срока для принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро, предусмотренного абзацем третьим пункта 3.17 настоящего Положения, Банк России должен направить бюро запрос о представлении документов с указанием нарушения требований к их оформлению и (или) содержанию и (или) перечня недостающих документов, а также срока их представления (но не более двадцати рабочих дней).

Срок принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро приостанавливается со дня направления запроса, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, до дня представления бюро в Банк России документов в соответствии с запросом, предусмотренным абзацем первым пункта 3.19 настоящего Положения.

3.20. В случае непредставления бюро в Банк России документов в соответствии с запросом, предусмотренным абзацем первым пункта 3.19 настоящего Положения, в течение указанного в запросе срока Банк России в течение десяти рабочих дней после дня окончания указанного в запросе срока должен направить бюро уведомление о прекращении рассмотрения заявления об исключении сведений о бюро из реестра бюро в соответствии с порядком взаимодействия.

3.21. Банк России должен внести в реестр бюро запись об исключении сведений о бюро из реестра бюро не позднее одного рабочего дня со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро и разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” реестр бюро, содержащий обновленные сведения, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ.

3.22. Банк России не позднее следующего рабочего дня со дня исключения сведений о бюро из реестра бюро должен направить бюро в порядке взаимодействия уведомление об исключении сведений о бюро из реестра бюро, содержащее основание указанного решения.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2021.

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

Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П “О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2015 года № 36243;

Указание Банка России от 7 апреля 2017 года № 4348-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П “О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой

репутации участников бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2017 года № 46544;

Указание Банка России от 12 сентября 2019 года № 5256-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П “О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56188.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

**Приложение 1**к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года № 748-П

“О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”

(форма)

**Заявление о внесении записи о юридическом лице,  
намеревающемся осуществлять деятельность в качестве  
бюро кредитных историй, в государственный реестр бюро кредитных историй**

(полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, номер телефона, адрес официального сайта в сети “Интернет”, адрес электронной почты заявителя)

просит рассмотреть представленные документы и внести в государственный реестр бюро кредитных историй запись о заявителе для осуществления им деятельности в качестве бюро.

К настоящему заявлению прилагаются документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3
1		
2		

Полноту и достоверность информации, содержащейся в настоящем заявлении и приложенных к нему документах, подтверждаю.

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года

(инициалы, фамилия и подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа  
(иного уполномоченного лица) заявителя)

**Приложение 2**к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года № 748-П

“О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”

(форма — для заявителя в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа заявителя)

(рекомендуемый образец — для бюро в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро)

**АНКЕТА**

**лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа заявителя (бюро)<sup>1</sup>**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Описание содержания представляемых сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство (подданство)	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5	Адрес регистрации по месту жительства, номер контактного телефона	
6	СНИЛС (при наличии)	
7	ИНН (при наличии)	
8	Наименование должности, занимаемой лицом, и (или) наименование органа управления, в состав которого входит лицо, а также дата назначения (избрания) на указанную должность (в состав органа управления)	
9	Соответствие требованиям, установленным частью 4 <sup>3</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ	Да/Нет
10	Соответствие требованиям, установленным частью 4 <sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ	Да/Нет
10.1	Отсутствие факта осуществления лицом функции (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра)	Да/Нет (указываются даты назначения (избрания) на должность и освобождения от должности (прекращения осуществления функций по должности) единоличного исполнительного органа финансовой организации, у которой в соответствии с решением Банка России была отозвана лицензия или в отношении которой принято решение об исключении такой организации из реестра финансовых организаций, полное наименование финансовой организации на русском языке, ОГРН)
10.2	Отсутствие у лица административного наказания в виде дисквалификации, срок по которому не истек	Да/Нет (указывается дата вступления в законную силу постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях)

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

1	2	3
10.3	Отсутствие у лица неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти	Да/Нет (указывается дата принятия судебного решения)
10.4	Отсутствие факта привлечения лица два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, когда такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения)	Да/Нет (указывается дата вступления в законную силу постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях)

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения информации, содержащейся в настоящей анкете, или документов, содержащих указанную информацию.

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись лица, дата подписания)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров документа
1	2	3	4
1			
2			
...			

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись руководителя (уполномоченного лица) заявителя (бюро), дата подписания)

**Приложение 3**к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года 748-П

“О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”

(форма — для заявителя в отношении сведений об акционерах (участниках) заявителя и лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) заявителя)

(рекомендуемый образец — для бюро в отношении сведений об акционерах (участниках) бюро и лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро)

### Сведения об акционерах (участниках) заявителя (бюро)<sup>1</sup> и лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)<sup>2</sup>

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, заявителя (бюро)

Сведения об акционерах (участниках), владеющих более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро)

Номер строки	Полное наименование акционера (участника), являющегося юридическим лицом (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) акционера (участника), являющегося физическим лицом)	Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) единоличного исполнительного органа акционера (участника), являющегося юридическим лицом (реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения акционера (участника), являющегося физическим лицом)	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных юридических лиц — полный адрес в стране места нахождения (регистрации), ОГРН и ИНН, а также дата их присвоения (для иностранных юридических лиц — номер, присвоенный в реестре иностранных юридических лиц, ведение которого осуществляется страной места нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, или номер равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус юридического лица), номер контактного телефона (далее при совместном упоминании — идентификационные сведения о юридическом лице) акционера (участника), являющегося юридическим лицом (ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии), адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, и номер контактного телефона акционера (участника), являющегося физическим лицом)	Размер участия акционера (участника) в уставном капитале заявителя (бюро) (доля в уставном капитале), в процентах	Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П <sup>3</sup> (Да/Нет <sup>4</sup> ), подпись физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро), или подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро)
1	2	3	4	5	6

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

<sup>2</sup> Нужно подчеркнуть.

<sup>3</sup> Положение Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П “О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2021 года № 63904.

<sup>4</sup> В случае ответа “Нет” указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П “О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2021 года № 63904, требованиям которых не соответствует юридическое лицо.

**Сведения о юридических лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро)**

Номер строки	Полное наименование юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)	Идентификационные сведения о юридическом лице, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро), а также фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица, либо идентификационные сведения о юридическом лице, которому переданы функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица	Полное наименование акционера (участника) заявителя (бюро), находящегося под контролем или значительным влиянием юридического лица	Способ (вид) и основание контроля	Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П (Да/Нет <sup>1</sup> ), подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)
1	2	3	4	5	6

**Сведения о физических лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро)**

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) и номер контактного телефона физического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)	Полное наименование акционера (участника) заявителя (бюро), находящегося под контролем или значительным влиянием физического лица	Способ (вид) и основание контроля	Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П (Да/Нет <sup>2</sup> ), подпись физического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)
1	2	3	4	5	6

<sup>1</sup> В случае ответа “Нет” указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П “О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2021 года № 63904, требованиям которых не соответствует юридическое лицо.

<sup>2</sup> В случае ответа “Нет” указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П “О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2021 года № 63904, требованиям которых не соответствует физическое лицо.

Сведения об акционерах (участниках) заявителя (бюро), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) заявителя (бюро) и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро) (далее — группа лиц), а также о лицах, под контролем которых находятся указанные акционеры (участники) заявителя (бюро)

Номер строки	Полное наименование юридического лица, входящего в группу лиц (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, входящего в группу лиц)	Идентификационные сведения о юридическом лице, входящем в группу лиц, а также фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, входящего в группу лиц, либо идентификационные сведения о юридическом лице, которому переданы функции единоличного исполнительного органа юридического лица, входящего в группу лиц, акционеров (участников) (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) физического лица, входящего в группу лиц)	Полное наименование акционера (участника) заявителя (бюро), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) заявителя (бюро), находящегося под контролем лица, входящего в группу лиц	Основание для включения лица в группу лиц	Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П (Да/Нет) <sup>1</sup> , подпись физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро), входящего в группу лиц, или подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро), входящего в группу лиц, подпись физического лица, под контролем которого находятся указанные акционеры (участники) заявителя (бюро), подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, под контролем которого находятся указанные акционеры (участники) заявителя (бюро)
1	2	3	4	5	6

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа заявителя (бюро) (уполномоченное им лицо)

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

\_\_\_\_\_

(дата, подпись)

<sup>1</sup> В случае ответа “Нет” указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П “О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2021 года № 63904, требованиям которых не соответствует лицо, входящее в группу лиц.

**Приложение 4**к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года № 748-П

“О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”

(форма)

### ВЫПИСКА из государственного реестра бюро кредитных историй

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о бюро, размещенной на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”

\_\_\_\_\_  
(дата формирования выписки)

Настоящая выписка выдана в отношении:

\_\_\_\_\_  
(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование бюро на русском языке)

Адрес, указанный в ЕГРЮЛ: \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес официального сайта в сети “Интернет” (при наличии): \_\_\_\_\_

Контактный номер телефона: \_\_\_\_\_

Номер бюро в государственном реестре бюро кредитных историй: \_\_\_\_\_

Дата внесения Банком России записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй	Дата признания Банком России бюро квалифицированным (при наличии)	Дата признания Банком России бюро утратившим статус квалифицированного (при наличии)	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о бюро из государственного реестра бюро кредитных историй (при наличии)
1	2	3	4

**Приложение 5**к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года № 748-П

“О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”

(рекомендуемый образец)

**Заявление о внесении сведений о правопреемнике  
в государственный реестр бюро кредитных историй в связи с реорганизацией  
бюро кредитных историй в форме преобразования**

## 1. Сведения о правопреемнике бюро:

---

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование на русском языке)

---

(ОГРН)

---

(ИНН)

---

(адрес, указанный в ЕГРЮЛ)

---

(адрес электронной почты)

---

(адрес официального сайта в сети “Интернет”)

просит включить запись о правопреемнике бюро в государственный реестр бюро кредитных историй в связи с реорганизацией в форме преобразования бюро-правопреемника.

## 2. Сведения о бюро-правопреемнике:

---

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование на русском языке)

---

(ОГРН)

---

(ИНН)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа (наименование файла)	Количество листов
1	2	3
1		
2		
...		

---

(единоличный исполнительный орган правопреемника бюро  
(иное уполномоченное лицо)

---

(подпись)

---

(инициалы, фамилия)

М.П. (при наличии)

---

(контактный телефон и факс правопреемника бюро, адрес электронной почты  
и (или) официального сайта в сети “Интернет” (при наличии))

**Приложение 6**к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года № 748-П

“О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”

(форма)

**Заявление бюро кредитных историй об исключении сведений о нем  
из государственного реестра бюро кредитных историй**

Прошу исключить из государственного реестра бюро кредитных историй сведения о

---

(полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования, ОГРН, ИНН бюро)

на основании \_\_\_\_\_

(указывается дата и номер решения уполномоченного органа бюро)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3
1		
2		

---

(инициалы, фамилия и подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа  
(иного уполномоченного лица) бюро)

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 28 мая 2021 года  
Регистрационный № 63663

11 января 2021 года

№ 753-П

## ПОЛОЖЕНИЕ Об обязательных резервах кредитных организаций

Настоящее Положение на основании статьи 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года № ПСД-31) устанавливает порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, порядок списания с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, суммы недо внесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств, перечисления на счет кредитной организации обязательных резервов со счета для хранения обязательных резервов после отзыва лицензии, а также порядок реорганизации кредитной организации.

### Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования в отношении обязательств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, состав и категории которых определены в главе 2 настоящего Положения (далее — резервируемые обязательства).

1.2. Обязанность кредитной организации по выполнению обязательных резервных требований возникает со дня получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом (аннулированием) у кредитной организации лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

1.3. Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств на счет для хранения обязательных резервов, открытый в Банке России независимо от вида валюты резервируемых обязательств (далее — счет по учету обязательных резервов), в безналичном порядке и (или) путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и (или) корреспондентском субсчете

(корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации (далее при совместном упоминании — корреспондентские счета) (далее — выполнение обязанности по усреднению обязательных резервов).

1.4. В целях обеспечения соответствия размера обязательных резервов, фактически депонированных в Банке России, рассчитанному размеру обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, уполномоченным подразделением Банка России ежемесячно осуществляется регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (далее — регулирование размера обязательных резервов).

Информация об уполномоченном подразделении Банка России публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайт Банка России).

При проведении регулирования размера обязательных резервов уполномоченным подразделением Банка России осуществляется:

расчет размера обязательных резервов кредитной организации за календарный месяц (далее — отчетный период);

проверка выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

При проведении регулирования размера обязательных резервов также осуществляется перевод кредитной организацией денежных средств в обязательные резервы для зачисления на счет по учету обязательных резервов или возврат Банком России денежных средств с указанного счета на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, по результатам расчета размера обязательных резервов (далее — перерасчет по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов) один раз в год, а также при изменении характера деятельности кредитной организации (получение небанковской кредитной организацией статуса банка или получение банком статуса небанковской кредитной организации) или в случаях, установленных пунктами 1.9, 3.8, 4.1, 5.12 и 6.5 настоящего Положения (далее — регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом). В иных случаях

регулирование размера обязательных резервов осуществляется без перерасчета по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов (далее — регулирование размера обязательных резервов без перерасчета).

1.5. Величина обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения нормативов обязательных резервов к величине резервируемых обязательств и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в соответствии с главой 2 настоящего Положения (далее — нормативная величина обязательных резервов).

1.6. Величина обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России путем выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в течение периода усреднения обязательных резервов (далее — период усреднения) в соответствии с главой 3 настоящего Положения (далее — усредненная величина обязательных резервов), рассчитывается одним из следующих способов:

с применением коэффициента усреднения обязательных резервов (далее — коэффициент усреднения) к нормативной величине обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом;

как разность между нормативной величиной обязательных резервов и величиной обязательных резервов, подлежащей депонированию на счете по учету обязательных резервов (далее — расчетная величина обязательных резервов), при проведении регулирования размера обязательных резервов без перерасчета.

1.7. Расчетная величина обязательных резервов рассчитывается как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом или принимается равной расчетной величине обязательных резервов, установленной по итогам предыдущего регулирования размера обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов без перерасчета.

1.8. График периодов усреднения на календарный год, период регулирования размера обязательных резервов (далее — период регулирования), в течение которого производится ежегодный перерасчет по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов, устанавливаются Советом директоров Банка России и публикуются на сайте Банка России.

1.9. На основании решения Совета директоров Банка России уполномоченным подразделением

Банка России может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов, в том числе внеочередное регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом.

В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов Совет директоров Банка России устанавливает период его проведения, дату, начиная с которой устанавливаются норматив обязательных резервов и (или) коэффициент усреднения, отчетный период, период усреднения и необходимость проведения перерасчета по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов.

1.10. На сумму депонированных в Банке России обязательных резервов проценты не начисляются.

1.11. Документы, составляемые уполномоченным подразделением Банка России в соответствии с настоящим Положением, направляются в кредитную организацию в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878 (далее — Указание Банка России № 5361-У), или на бумажном носителе в случае отсутствия технической возможности направления указанных документов в электронной форме.

## Глава 2. Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

2.1. В состав резервируемых обязательств включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плате 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, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381 (далее — Положение Банка России № 579-П):

№ 30109, 30111, 30122, 30123, 30219, 30220, 30222, 30223, 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30415, 30420, 30421, 30422, 30423,

30601, 30603, 30604, 30606, 313, 314, 315, 316, 31702, 31703, 31802, 31803, 40101, 40102, 40105, 40106, 40108, 40110, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40907, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 40914, 40915, 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, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476, 520, 521, 522, 523, 524, 52501.

Величина резервируемых обязательств определяется в соответствии с данными об остатках резервируемых обязательств (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению) на основании данных отчетности, составляемой и представляемой кредитной организацией в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147 (далее — Указание Банка России № 4927-У), с учетом установленной периодичности ее представления кредитными организациями по следующим формам:

0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” (далее — отчетность по форме 0409101), составленной за отчетный месяц (квартал, полугодие);

0409110 “Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации” (далее — отчетность по форме 0409110), составленной за последнее календарное число отчетного месяца и представленной кредитной организацией, которой присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2020, № 31, ст. 5012) (далее — кредитная организация — центральный депозитарий);

0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”) (далее — отчетность по форме 0409123), составленной на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием);

0409302 “Сведения о привлеченных средствах” (далее — отчетность по форме 0409302), составленной на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем;

0409501 “Сведения о межбанковских кредитах и депозитах” (далее — отчетность по форме

0409501), составленной на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием);

0409603 “Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них” (далее — отчетность по форме 0409603), составленной на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием).

2.2. Резервируемые обязательства 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 на основании заключенных договоров банковского (корреспондентского) счета, договоров на привлечение денежных средств (далее — обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами).

В состав обязательств перед юридическими лицами — нерезидентами включаются остатки балансовых счетов № 30111, 30122, 30123, 30230, 30231, 30412, 314, 316, 31703, 31803, 40804, 40805, 40807, 425, 440, 47602, 47607.

2.2.2. Обязательства кредитной организации перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие на основании заключенных договоров банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета (далее — обязательства перед физическими лицами).

В состав обязательств перед физическими лицами включаются остатки балансовых счетов № 40803, 40813, 40817, 40820, 40823, 40824, 40826, 40903, 40914, 423, 426, 47411, 47603, 47605, 47608, 47609, 522, 52404.

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. Остатки балансовых счетов, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, включаются в состав резервируемых обязательств с учетом следующего.

2.3.1. Сумма остатков балансовых счетов № 30420, 30421 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30416, 30417 по коду обозначения 304211, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

Сумма остатков балансовых счетов № 30422, 30423 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30418, 30419 по коду обозначения 304231, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

Уменьшение сумм остатков балансовых счетов № 30420, 30421 и 30422, 30423 на величину сумм остатков балансовых счетов № 30416, 30417 и 30418, 30419, соответственно, осуществляется в пределах сумм остатков балансовых счетов № 30420, 30421 и 30422, 30423.

2.3.2. 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, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен 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.

2.3.3. Из величины обязательств перед юридическими лицами — нерезидентами, физическими лицами и иных обязательств исключается величина обязательств перед государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ) и (или) лицами, не являющимися кредитными организациями и приобретающими в соответствии с утвержденным планом участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) (далее — инвесторы в соответствии с планом участия АСВ).

Указанные обязательства определяются по данным раздела “Справочно” отчетности по форме 0409302 и исключаются по кодам обозначения 302001, 302002, 302003, 302004, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

2.3.4. Из величины обязательств перед юридическими лицами — нерезидентами и иных обязательств исключается величина обязательств по субординированным облигационным займам, а также субординированным кредитам (депозитам, займам), кредитором (кредиторами) по

которым являются юридические лица — нерезиденты, государственная корпорация развития “ВЭБ.РФ” (далее — ВЭБ.РФ) и (или) иные юридические лица — резиденты (за исключением кредитных организаций, Банка России, АСВ, инвесторов в соответствии с планом участия АСВ, а также лиц, не являющихся кредитными организациями и приобретающих в соответствии с утвержденным планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”, в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

Указанные обязательства определяются по данным пункта 4 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409123 и исключаются по кодам обозначения 123001, 123002, 123003, 123004, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

2.3.5. Остатки балансовых счетов № 30109, 31301, 31302, 31303, 31304, 31305, 31306, 31307, 31308, 31309, 31310, 31501, 31502, 31503, 31504, 31505, 31506, 31507, 31508, 31509, 31702, 31802 включаются в состав иных обязательств в размере обязательств перед ВЭБ.РФ по данным отчетности по форме 0409501 и отчетности по форме 0409603 по кодам обозначения 501001, 603001, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

2.3.6. Величина обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам включается в состав резервируемых обязательств за минусом величины обязательств кредитной организации, рассчитываемой путем применения корректировочного коэффициента к величине обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам, по коду обозначения 520524, указанному в приложении 3 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению).

Корректировочный коэффициент, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливается 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 размере корректировочного коэффициента публикуется на сайте Банка России.

2.3.7. Сумма обязательств кредитной организации, возникающих в рамках совершения операций репо и депозитных сделок между участниками клиринга, определенными Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2020, № 31, ст. 5012), с участием кредитной организации — центрального контрагента, осуществляющего функции в соответствии с указанным Федеральным законом (далее — кредитная организация — центральный контрагент), включается в состав резервируемых обязательств в сумме, рассчитываемой путем применения коэффициентов по операциям с участием кредитной организации — центрального контрагента к суммам обязательств кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по данным раздела III отчетности по форме 0409501 по коду обозначения 501002, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

Коэффициенты по операциям с участием кредитной организации — центрального контрагента, значения которых находятся в интервале от 0 до 1, устанавливаются Советом директоров Банка России в целях определения сумм обязательств кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, возникающих в рамках совершения операций репо и депозитных сделок между участниками клиринга с участием кредитной организации — центрального контрагента, подлежащих включению в состав резервируемых обязательств. Информация о размере коэффициентов по операциям с участием кредитной организации — центрального контрагента публикуется на сайте Банка России.

2.4. В состав резервируемых обязательств кредитной организации — центрального контрагента не включаются остатки балансовых счетов № 31401—31410, 31601—31609, 42501—42507, 44001—44007, 41001—41007, 41101—41107, 41201—41207, 41301—41307, 41401—41407, 41501—41507, 41601—41607, 41701—41707, 41801—41807, 41901—41907, 42001—42007, 42101—42107, 42201—42207, 42701—42707, 42801—42807, 42901—42907, 43001—43007, 43101—43107, 43201—43207, 43301—43307, 43401—43407, 43501—43507, 43601—43607, 43701—43707, 43801—43807, 43901—43907, 47405, 47426 и по коду обозначения 501002.

2.5. Состав резервируемых обязательств кредитной организации — центрального депозитария определяется с учетом следующего:

остатки балансовых счетов № 30411, 30414 и 30415 включаются в состав иных обязательств кредитной организации — центрального депозитария за минусом обязательств перед другими кредитными организациями, учитываемых на указанных балансовых счетах, по данным отчетности по форме 0409110 по коду обозначения 110001, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению);

остатки балансовых счетов № 30603 и 30604 включаются в состав иных обязательств кредитной организации — центрального депозитария по данным отчетности по форме 0409110 в размере, рассчитанном по формуле средней арифметической величины остатков указанных балансовых счетов по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации — центрального депозитария за календарный месяц.

2.6. В целях составления Сообщения о регулировании размера обязательных резервов (далее — Сообщение о регулировании) (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению) и заполнения данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению) уполномоченное подразделение Банка России осуществляет расчет размера обязательных резервов кредитной организации на основании данных отчетности кредитной организации по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, и данных Банка России по счету по учету обязательных резервов.

Расчет размера обязательных резервов небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при отсутствии отчетности по форме 0409101 за отчетный период и формам 0409123, 0409501 и 0409603 на первое число месяца, следующего за отчетным периодом, осуществляется на основании данных последней представленной в Банк России отчетности по указанным формам.

2.7. Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемая при расчете нормативной величины обязательных резервов, определяется по коду обозначения 202025, указанному в приложении 4 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению), исходя из фактических остатков наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах

№ 20202, 20208, 20209, 30210, и не должна превышать 25 процентов размера обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину.

2.8. В случае нарушения кредитной организацией установленных Указанием Банка России № 4927-У сроков представления отчетности по какой-либо из форм, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, повлекшего отсутствие на дату расчета размера обязательных резервов отчетности по указанной форме за соответствующий отчетный период или на первое число месяца, следующего за соответствующим отчетным периодом, расчет размера обязательных резервов кредитной организации осуществляется на основании данных последней представленной в Банк России отчетности кредитной организации по соответствующей форме.

### **Глава 3. Регулирование размера обязательных резервов и порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России**

3.1. Уполномоченное подразделение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов в течение периода с двенадцатого по четырнадцатый рабочие дни месяца, следующего за отчетным.

3.2. В течение периода регулирования уполномоченное подразделение Банка России осуществляет следующее.

3.2.1. Проверку выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в истекшем периоде усреднения и составление на основании данных об остатках корреспондентских счетов раздела 2 Сообщения о регулировании, а также установление наличия (отсутствия) суммы денежных средств, рассчитываемой исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как разница между предоставленной кредитной организации и фактически поддержанной кредитной организацией усредненными величинами обязательных резервов (далее — сумма невыполнения усреднения обязательных резервов).

Фактически поддержанная кредитной организацией усредненная величина обязательных резервов рассчитывается исходя из ежедневных остатков денежных средств на корреспондентских счетах за период усреднения.

В целях расчета фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величины обязательных резервов применяется формула средней арифметической величины, указанная в пункте 1 приложения 5 к настоящему Положению.

3.2.2. Расчет размера обязательных резервов кредитной организации, в том числе усредненной величины обязательных резервов, подлежащей поддержанию кредитной организацией на корреспондентских счетах в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду, а также составление раздела 1 Сообщения о регулировании и заполнение данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению).

3.2.3. При проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом — установление суммы недовнесенных на счета по учету обязательных резервов денежных средств (далее — недовзнос) либо суммы денежных средств, подлежащих возврату кредитной организации со счета по учету обязательных резервов (далее — перевзнос), по результату расчета размера обязательных резервов, составление распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов (далее — Распоряжение) и направление Распоряжения в главное управление Центрального банка Российской Федерации (далее — главное управление Банка России), к компетенции которого (к компетенции отделения (отделения — национального банка) которого) относятся функции открытия и закрытия лицевого счета по учету обязательных резервов кредитной организации, для проведения операций в соответствии с Распоряжением и их отражения в бухгалтерском учете Банка России.

Недовзнос рассчитывается как сумма превышения расчетной величины обязательных резервов над величиной обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счете по учету обязательных резервов.

Перевзнос рассчитывается как сумма превышения величины обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счете по учету обязательных резервов, над расчетной величиной обязательных резервов.

3.2.4. Передачу кредитной организации оформленного в соответствии с требованиями настоящей главы Сообщения о регулировании и данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению).

Сообщение о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению), направляемое уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, составляется в соответствии с Альбомом электронных сообщений для обмена информацией по обязательным резервам (далее — Альбом ЭС ОР).

В Альбом ЭС ОР включается перечень и форматы электронных сообщений, составляемых

по итогам расчета размера обязательных резервов кредитных организаций, описание структуры и реквизитный состав данных сообщений при обмене Банком России электронными сообщениями с кредитными организациями.

Альбом ЭС ОР используется на всей территории Российской Федерации при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с кредитными организациями по итогам расчета размера обязательных резервов.

Альбом ЭС ОР ведется Банком России в электронном виде и размещается на сайте Банка России.

Сообщение о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению) на бумажном носителе должно быть направлено уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации в одном экземпляре в течение периода регулирования с таким расчетом, чтобы кредитная организация получила его не позднее последнего дня периода регулирования.

Сообщение о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению), оформляемое на бумажном носителе, подписывается должностным лицом уполномоченного подразделения Банка России.

3.3. В период регулирования допускается направление уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации исправленного Сообщения о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению), составленного по результатам замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, либо в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 6.5 настоящего Положения. При этом период регулирования не продлевается.

3.4. При проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом в период регулирования:

кредитная организация обязана направить платежное поручение для перевода денежных средств на счет по учету обязательных резервов в погашение недовзноса в размере, указанном в Сообщении о регулировании, полученном от уполномоченного подразделения Банка России;

уполномоченное подразделение Банка России обязано вернуть перевзнос, установленный по итогам расчета размера обязательных резервов, на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, путем направления в главное управление Банка России, к компетенции которого (к компетенции отделения (отделения — национального

банка) которого) относятся функции открытия и закрытия лицевого счета по учету обязательных резервов, Распоряжения, на основании которого оформляется платежное поручение на возврат перевзноса.

Осуществление операций, указанных в настоящем пункте, до начала периода регулирования не допускается.

3.5. При проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентских счетов.

При отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентских счетах, наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах, кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентского счета (корреспондентских счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях).

Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентских счетах, наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах, не освобождают кредитную организацию от ответственности за нарушение обязательных резервных требований, предусмотренной статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Нарушением обязательных резервных требований являются:

недовзнос, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией на счет по учету обязательных резервов в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом;

недовзнос, установленный по результатам представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период;

невыполнение кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

3.6. Кредитная организация обязана использовать усреднение обязательных резервов и в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть фактически поддерживать усредненную величину обязательных резервов не ниже усредненной величины обязательных резервов, установленной по итогам расчета размера обязательных резервов на период усреднения, соответствующий отчетному периоду, указанной в Сообщении о регулировании.

3.7. При представлении и (или) замене кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период уполномоченное подразделение Банка России осуществляет расчет размера обязательных резервов в течение двух рабочих дней, следующих за днем представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения. При этом направление кредитной организации Сообщения о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению) не осуществляется.

Недовзнос, перевзнос за отчетные периоды, установленные по результатам представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, не подлежат уплате (списанию), возврату соответственно.

При установлении по результатам представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов уполномоченное подразделение Банка России применяет штраф за нарушение обязательных резервных требований (далее — штраф) в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

При установлении недовзноса по результатам представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, в случае невыполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду, также определяется уточненная сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, рассчитываемая как сумма превышения уточненной усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величиной.

3.8. При получении кредитной организацией, являющейся банком с базовой лицензией на осуществление банковских операций, статуса банка с универсальной лицензией на осуществление банковских операций или кредитной организацией, являющейся банком с универсальной лицензией на осуществление банковских операций, статуса банка с базовой лицензией на осуществление

банковских операций, а также при получении лицензии на осуществление банковских операций вновь созданной кредитной организацией в периоде регулирования, наступившем после даты получения (изменения вида) лицензии, в отношении такой кредитной организации проводится регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом.

#### **Глава 4. Списание суммы недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств. Применение штрафа за нарушение обязательных резервных требований**

4.1. При выявлении недовзноса по итогам регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом уполномоченное подразделение Банка России осуществляет его списание с корреспондентских счетов кредитной организации, не осуществившей в период регулирования перевод денежных средств в погашение недовзноса на счет по учету обязательных резервов в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения, путем направления в главное управление Банка России, к компетенции которого (к компетенции отделения (отделения — национального банка) которого) относятся функции открытия и закрытия лицевого счета по учету обязательных резервов кредитной организации, Распоряжения, на основании которого указанным главным управлением Банка России оформляется инкассовое поручение на списание недовзноса.

Списание денежных средств в погашение недовзноса, установленного при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом за отчетный период, осуществляется до полного его возмещения с первого рабочего дня после окончания периода регулирования по первый день периода регулирования за следующий отчетный период включительно.

Регулирование размера обязательных резервов за следующий отчетный период кредитной организации, списание денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентских счетов которой осуществлено не в полном объеме, осуществляется с перерасчетом.

4.2. В соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” при нарушении кредитной организацией обязательных резервных требований, в том числе выявленном по результатам замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, по итогам проверок кредитной организации, проводимых Банком России в соответствии с частью первой статьи 73 Федерального закона от 10 июля

2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857), уполномоченное подразделение Банка России применяет штраф, за исключением нарушений обязательных резервных требований, допущенных кредитной организацией ранее чем в двенадцати последних отчетных периодах и (или) периодах усреднения, а также за исключением случаев, установленных абзацем вторым пункта 4.4, пунктом 6.4 и абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

Выявленное нарушение кредитной организацией обязательных резервных требований фиксируется уполномоченным подразделением Банка России в направляемом в кредитную организацию документе о выявлении нарушения с указанием полного или сокращенного фирменного наименования кредитной организации, ее регистрационного номера, содержания нарушения (сумма недовзноса и (или) невыполнения усреднения обязательных резервов), иной информации при необходимости. При выявлении факта невыполнения усреднения обязательных резервов за последний истекший период усреднения таким документом является Сообщение о регулировании.

4.2.1. Предписание об уплате штрафа направляется кредитной организации в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 5361-У, либо передается представителю кредитной организации под расписку в журнале с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии), даты получения, должности и представлением подписи представителя кредитной организации в следующие сроки:

не позднее пятого рабочего дня после окончания периода регулирования;

не позднее седьмого рабочего дня, следующего за днем представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период.

4.2.2. В предписании об уплате штрафа указываются сумма и срок уплаты штрафа, реквизиты счета и иная информация, необходимая для заполнения распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

4.3. В случае если предписание об уплате штрафа, указанное в подпункте 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Положения, добровольно не исполняется кредитной организацией в срок, установленный указанным предписанием, Банк России взыскивает

с кредитной организации штраф в судебном порядке.

4.4. Сумма штрафа рассчитывается уполномоченным подразделением Банка России единовременно в целых рублях с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, в соответствии с пунктами 2 и 3 приложения 5 к настоящему Положению исходя из величины недовзноса, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом (без учета количества календарных дней допущенного недовзноса), и (или) величины недовзноса, установленного по результатам расчета размера обязательных резервов в связи с представлением и (или) заменой кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, и количества календарных дней допущенного недовзноса, принимаемого равным 30, и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов и количества календарных дней периода усреднения, в котором не выполнена обязанность по усреднению обязательных резервов.

В случае если сумма рассчитанного штрафа составляет менее 100 рублей, штраф не подлежит применению.

## Глава 5. Порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации

5.1. 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; 2014, № 19, ст. 2304), осуществляется в следующем порядке.

5.2. Обязательные резервы, депонированные реорганизуемой кредитной организацией на счете по учету обязательных резервов, на ее корреспондентский счет, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, не возвращаются.

5.3. Уполномоченное подразделение Банка России проводит переоформление обязательных резервов, депонированных на счете по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, на счет (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.

5.4. Переоформление обязательных резервов осуществляется путем списания остатка лицевого счета по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации и отражения указанного остатка на соответствующих лицевых счетах вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

5.5. Переоформление обязательных резервов осуществляется уполномоченным подразделением Банка России в период со дня, следующего за днем получения от структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о факте реорганизации кредитной организации, до наступления очередного периода регулирования.

В случае если переоформление обязательных резервов не может быть завершено в течение указанного периода, при наступлении очередного периода регулирования уполномоченное подразделение Банка России вправе провести регулирование размера обязательных резервов реорганизованной кредитной организации (при реорганизации в форме слияния, разделения) или присоединенной кредитной организации (при реорганизации в форме присоединения).

5.6. Уполномоченное подразделение Банка России определяет дату списания остатка лицевого счета по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации и отражения указанного остатка на соответствующих лицевых счетах вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации (далее — дата переоформления обязательных резервов) с учетом в том числе сроков проведения очередного регулирования размера обязательных резервов, наличия реквизитов подразделения Банка России и номера счета, на который следует перечислить остаток лицевого счета по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, наличия корреспондентского счета, открытого в Банке России в валюте Российской Федерации вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации.

5.7. Уполномоченное подразделение Банка России сообщает правопреемнику (правопреемникам) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, дату представления акта переоформления обязательных резервов в уполномоченное подразделение Банка России. При этом дата представления акта переоформления обязательных резервов не должна

наступать позднее установленной даты переоформления обязательных резервов.

5.8. Правопреемник (правопреемники) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитная организация, реорганизованная в форме выделения, и кредитная организация, созданная (кредитные организации, созданные) в результате выделения, составляет (составляют) акт переоформления обязательных резервов и представляет (представляют) его в уполномоченное подразделение Банка России в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 5361-У, или на бумажном носителе в случае отсутствия технической возможности направления указанного документа в электронной форме.

Акт переоформления обязательных резервов, составленный на бумажном носителе, подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, или его заместителем, или иными сотрудниками, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, каждой созданной в результате разделения кредитной организации (кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организации, созданной в результате выделения) и заверяется оттисками печатей (при наличии) указанных кредитных организаций.

В акте переоформления обязательных резервов подлежат отражению:

сумма депонированных реорганизованной кредитной организацией обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов, сверенная с данными Банка России;

усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию реорганизованной кредитной организацией в текущем периоде усреднения;

недовзнос, подлежащий переводу реорганизованной кредитной организацией на счет по учету обязательных резервов (при наличии);

штраф, подлежащий уплате реорганизованной кредитной организацией (при наличии);

сумма обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов, подлежащая переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций;

усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию на корреспондентских счетах каждой из вновь созданных кредитных организаций в текущем периоде усреднения;

недовзнос, подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций;

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

До даты составления и представления правопреемником (правопреемниками) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитной организацией, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организацией, созданной (кредитными организациями, созданными) в результате выделения, первой отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, за отчетный период и (или) на первое число месяца, следующего за отчетным периодом, представляется акт переоформления обязательных резервов, содержащий данные в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению. При этом акт переоформления обязательных резервов должен быть составлен и представлен каждой из указанных кредитных организаций в уполномоченное подразделение Банка России в форме электронного документа, составленного в соответствии с Альбомом ЭС ОР, с включением информации о резервируемых обязательствах указанных кредитных организаций по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

Расчет переоформляемых сумм обязательных резервов, резервируемых обязательств (в случае, установленном абзацем двенадцатым настоящего пункта), а также сумм недовзноса и штрафа осуществляется кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании передаточного акта.

5.9. Расчет и регулирование размера обязательных резервов кредитной организации, созданной в результате слияния, или присоединившей кредитной организации до даты составления первой отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, осуществляется исходя из суммированных данных остатков балансовых счетов по учету обязательств, подлежащих включению в расчет размера обязательных резервов, каждой из кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния (присоединения).

Уполномоченное подразделение Банка России осуществляет проверку выполнения кредитной организацией, созданной в результате слияния, или присоединившей кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов с учетом данных о ежедневных остатках денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния, присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций) в периоде усреднения и суммированных данных об усредненной величине обязательных резервов указанных кредитных организаций.

5.10. Расчет и регулирование размера обязательных резервов кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), до даты составления ее первой отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, осуществляются исходя из остатков резервируемых обязательств по данным акта переоформления обязательных резервов.

При осуществлении проверки выполнения 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 корреспондентских счетах 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.

5.11. В случае функционирования корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (при реорганизации в форме слияния, разделения) или присоединенной кредитной организации (при реорганизации в форме присоединения) в ограниченном режиме в период регулирования перевод денежных средств в погашение недовзноса осуществляется кредитной организацией — правопреемником.

5.12. В период регулирования, наступивший после переоформления обязательных резервов, регулирование размера обязательных резервов вновь созданных в результате реорганизации кредитных организаций, присоединившей кредитной организации проводится с перерасчетом.

5.13. При изменении места нахождения кредитной организации, повлекшем смену территориального учреждения Банка России, применяются порядок переоформления обязательных резервов и проверка выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичные предусмотренным пунктом 5.2, абзацем первым пункта 5.3, пунктами 5.4—5.6, 5.9 и 5.11 настоящего Положения.

5.14. При изменении характера деятельности кредитной организации (получение небанковской кредитной организацией статуса банка или получение банком статуса небанковской кредитной организации) применяются порядок переоформления обязательных резервов и проверка выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичные

предусмотренным пунктом 5.2, абзацем первым пункта 5.3, пунктами 5.4, 5.5, 5.11 и 5.12 настоящего Положения.

**Глава 6. Особенности выполнения обязательных резервных требований кредитными организациями. Перечисление обязательных резервов на счет кредитной организации после отзыва лицензии**

6.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, осуществление в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ, назначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией как меры по предупреждению банкротства, в том числе в случае возложения Банком России функций временной администрации на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее — Управляющая компания) или на АСВ, применение к кредитной организации мер 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 корреспондентских счетах (арест), не приостанавливают проведение регулирования размера обязательных резервов указанных кредитных организаций.

6.2. При наличии недовзноса у кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, или у кредитной организации, в отношении которой осуществляются меры по предупреждению банкротства, и (или) при невыполнении ею обязанности по усреднению обязательных резервов кредитная организация (временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России в качестве меры по предупреждению банкротства, в том числе временная администрация, функции которой Банком России возложены на Управляющую компанию или АСВ) вправе разработать план-график поэтапного погашения суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России (далее — План-график).

6.3. План-график должен предусматривать равномерное поэтапное погашение кредитной организацией недовзноса и (или) повышение усредненной величины обязательных резервов, подлежащей поддержанию на корреспондентских счетах в каждом периоде усреднения, до размера, установленного Банком России, в течение срока осуществления мер по финансовому

оздоровлению или мер по предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ.

План-график должен содержать следующую информацию:

срок осуществления мер по финансовому оздоровлению или мер по предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ;

срок предоставления отсрочки (рассрочки) по погашению недовзноса и (или) выполнения усреднения обязательных резервов;

недовзнос;

размер обязательных резервов, которые должны быть депонированы на счете по учету обязательных резервов и (или) путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов на корреспондентских счетах, в процентном отношении к расчетной величине обязательных резервов и (или) усредненной величине обязательных резервов за каждый отчетный период и (или) период усреднения в течение срока действия Плана-графика.

В случае принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации отсрочки (рассрочки) погашения суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, кредитная организация ежемесячно составляет расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, в порядке, аналогичном составлению Сообщения о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2—4 к настоящему Положению), и представляет его в уполномоченное подразделение Банка России на двенадцатый рабочий день месяца, следующего за отчетным.

До принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации отсрочки (рассрочки) погашения суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, уполномоченное подразделение Банка России осуществляет списание недовзноса.

6.4. В течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности его деятельности) или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии, что Банком России не вводился мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации) штраф не применяется в следующих случаях:

при выявлении нарушений обязательных резервных требований, допущенных кредитной организацией до утверждения указанных планов участия;

при выявлении по результатам регулирования размера обязательных резервов невыполнения

кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, допущенной кредитной организацией до формирования постоянных органов управления кредитной организации.

В указанном в абзаце третьем настоящего пункта случае рассчитанная усредненная величина обязательных резервов, которую кредитная организация обязана поддержать в очередном периоде усреднения, увеличивается на двойную сумму невыполнения усреднения, определенную по результатам проверки выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в истекшем периоде усреднения.

6.5. При снижении величины резервируемых обязательств в размере 40 и более процентов от величины резервируемых обязательств кредитной организации, рассчитанной при проведении последнего регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом, кредитная организация вправе обратиться в уполномоченное подразделение Банка России с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом за последний истекший отчетный период.

Кредитная организация направляет указанную просьбу до наступления в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период.

Уполномоченное подразделение Банка России принимает решение о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом при наступлении в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период или направляет кредитной организации отказ в проведении такого регулирования в случае, если не соблюдено условие, установленное абзацем первым настоящего пункта, и (или) кредитной организацией представлена отчетность не по всем формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, необходимым для проведения регулирования размера обязательных резервов за соответствующий отчетный период.

6.6. В случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со статьей 189<sup>38</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2018, № 18, ст. 2557) (далее соответственно — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”, мораторий) регулирование размера обязательных резервов осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения, при этом начиная со дня введения моратория штраф в случаях недовзноса и (или) невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов (в том числе в случае невыполнения обязанности по усреднению

в периоде усреднения, частично включающем период действия моратория), допущенных в течение срока действия моратория, не применяется, погашение (списание) недовзноса и (или) уплата ранее примененного штрафа не осуществляются.

По окончании срока действия моратория в течение двух рабочих дней осуществляются:

уплата кредитной организацией штрафа, примененного к кредитной организации до введения моратория и не уплаченного в связи с его введением;

расчет уполномоченным подразделением Банка России штрафа за нарушение обязательных резервных требований, допущенное кредитной организацией до введения моратория (предписание об уплате которого не направлялось в связи с введением моратория), и направление кредитной организации предписания об уплате штрафа.

В случае если по окончании срока действия моратория действует разработанный временной администрацией кредитной организации план мер по финансовому оздоровлению или план участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, кредитная организация вправе осуществлять погашение недовзноса (выполнение обязанности по усреднению обязательных резервов) в соответствии с согласованным Планом-графиком.

6.7. В случае если в соответствии со статьей 189<sup>51</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2017, № 18, ст. 2661) Банком России утвержден план участия Банка России или АСВ в урегулировании обязательств кредитной организации, которым предусмотрена передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества обязательных резервов, депонированных кредитной организацией в Банке России, а также при ликвидации кредитной организации по решению арбитражного суда и утверждении (назначении) конкурсного управляющего (ликвидатора) или при добровольной ликвидации кредитной организации, осуществляемой по решению ее учредителей (участников), уполномоченное подразделение Банка России осуществляет возврат денежных средств кредитной организации со счета по учету обязательных резервов, в том числе суммы недовзноса, списанного с корреспондентских счетов кредитной организации в день отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии Банка России на осуществление банковских операций до момента размещения текста соответствующего приказа Банка России на сайте Банка России, 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, 10 июля 2017 года № 47341.

При аннулировании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рамках процедуры получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании уполномоченное подразделение Банка России на основании заявления кредитной организации осуществляет возврат денежных средств со счета по учету обязательных резервов в течение трех рабочих дней со дня получения такого заявления.

#### Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 октября 2021 года.

7.2. Настоящее Положение применяется начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитной организации за октябрь 2021 года.

7.3. Депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке России, включая порядок расчета размера обязательных резервов за сентябрь 2021 года, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Положения.

Период усреднения, соответствующий отчетному периоду — октябрю 2021 года, устанавливается в соответствии с графиком периодов усреднения на 2021 год.

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

Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275;

Указание Банка России от 25 ноября 2016 года № 4217-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2016 года № 44868;

Указание Банка России от 13 ноября 2017 года № 4605-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2018 года № 49646;

Указание Банка России от 25 декабря 2018 года № 5036-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 января 2019 года № 53537;

Указание Банка России от 6 марта 2019 года № 5089-У "О внесении изменения в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2019 года № 54055;

Указание Банка России от 30 августа 2019 года № 5242-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 ноября 2019 года № 56649.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.06.2021.

**Приложение 1**  
к Положению Банка России  
от 11 января 2021 года № 753-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

(Рекомендуемый образец)

## СООБЩЕНИЕ О РЕГУЛИРОВАНИИ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
за \_\_\_\_\_  
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_

Регистрационный номер кредитной организации \_\_\_\_\_

По данным на \_\_\_\_\_  
(первое число месяца, следующего за отчетным периодом)

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

Раздел 1. Расчет размера обязательных резервов по регулированию<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

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 (строка 1.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”)	
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.1.4 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”)	
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”)	
1.4	Обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.1.6 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”)	
1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”)	
1.6	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 3.1.6 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”)	
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2.6 + строка 2.10)	
2.1	По обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 x норматив обязательных резервов)	
2.2	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 x норматив обязательных резервов)	
2.3	По иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.3 x норматив обязательных резервов)	
2.4	Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)	

<sup>1</sup> Делается отметка “с перерасчетом по счету по учету обязательных резервов” или “без перерасчета по счету по учету обязательных резервов”.

2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации (код обозначения 202025)	
2.6	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (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) <sup>1</sup> , в том числе:	
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (при регулировании с перерасчетом: строка 2.6 x коэффициент усреднения или при регулировании без перерасчета: строка 2.6 – строка 4.1)	
3.2	По обязательствам в иностранной валюте (при регулировании с перерасчетом: строка 2.10 x коэффициент усреднения или при регулировании без перерасчета: строка 2.10 – строка 4.2)	
4	Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (при регулировании с перерасчетом: строка 2.6 – строка 3.1 или при регулировании без перерасчета: строка 4.1 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период)	
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (при регулировании с перерасчетом: строка 2.10 – строка 3.2 или при регулировании без перерасчета: строка 4.2 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период)	
5	Фактический остаток средств на счете по учету обязательных резервов <sup>2</sup>	
6	Подлежит переводу на счет по учету обязательных резервов (недовзнос) (при регулировании с перерасчетом: строка 4 – строка 5 <sup>3</sup> или при регулировании без перерасчета: 0)	
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) (при регулировании с перерасчетом: строка 5 – строка 4 <sup>3</sup> или при регулировании без перерасчета: 0)	

<sup>1</sup> Указывается усредненная величина обязательных резервов, увеличенная на двойную сумму невыполнения усреднения обязательных резервов, указанную в строке 4 раздела 2 настоящего Сообщения о регулировании, при невыполнении кредитной организацией в истекшем периоде усреднения обязанности по усреднению обязательных резервов, произошедшем в период с даты утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности его деятельности) или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии, что Банком России не вводился мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации) до даты формирования постоянных органов управления.

<sup>2</sup> Проставляется фактический остаток средств обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов на дату составления настоящего Сообщения о регулировании.

<sup>3</sup> При наличии отрицательных значений проставляется 0 (ноль).

Раздел 2. Выполнение обязанности по усреднению за период усреднения  
с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Остатки на корреспондентских счетах за каждую календарную дату периода усреднения <sup>1</sup> за _____ <sup>2</sup>	
	...	
	за _____ <sup>3</sup>	
2	Фактически поддержанная усредненная величина обязательных резервов (средняя арифметическая величина остатков по данным строки 1)	
3	Усредненная величина обязательных резервов по данным строки 3 раздела 1 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов от _____ № _____, составленного и переданного кредитной организации при регулировании размера обязательных резервов за <sup>4</sup> _____ <sup>5</sup>	
4	Сумма невыполнения усреднения обязательных резервов (сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной усредненной величиной обязательных резервов) (строка 3 – строка 2), если (строка 3 – строка 2) > 0, или 0, если (строка 3 – строка 2) ≤ 0	

Обязанность по усреднению обязательных резервов<sup>6</sup> \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность<sup>7</sup>)

\_\_\_\_\_  
(подпись<sup>8</sup>)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Суммированные данные по корреспондентскому счету и субсчетам кредитной организации.

<sup>2</sup> Указывается дата начала периода усреднения.

<sup>3</sup> Указывается дата окончания периода усреднения.

<sup>4</sup> Указывается предыдущий отчетный период.

<sup>5</sup> Указывается уточненная усредненная величина обязательных резервов при представлении и (или) замене кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 Положения Банка России от 11 января 2021 года № 753-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", после завершения периода регулирования за соответствующий отчетный период. При отсутствии данных проставляется 0 (ноль).

<sup>6</sup> Указывается отметка "Выполнена" либо "Не выполнена".

<sup>7</sup> Указывается полное наименование должности подписывающего должностного лица уполномоченного подразделения Банка России.

<sup>8</sup> Не указывается при составлении Сообщения о регулировании в форме электронного документа.

**Приложение 2**  
к Положению Банка России  
от 11 января 2021 года № 753-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

(Рекомендуемый образец)

**ДАННЫЕ ОБ ОСТАТКАХ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

за \_\_\_\_\_  
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_

Регистрационный номер кредитной организации \_\_\_\_\_

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения	Остаток по балансовому счету, коду обозначения <sup>1</sup> на _____ <sup>2</sup>	
		в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4
1.1	Обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами		
	30111		
	30122		
	30123		
	30230		
	30231		
	30412		
	31401		
	31402		
	31403		
	31404		
	31405		
	31406		
	31407		
	31408		
	31409		
	31410		
	31601		
	31602		
	31603		
	31604		
	31605		
	31606		
	31607		
	31608		
	31609		
	31703		
	31803		

<sup>1</sup> Указываются исходящие остатки балансовых счетов по данным отчетности по форме 0409101, составленной кредитной организацией за отчетный месяц (квартал, полугодие), коды обозначения — по данным отчетности по форме 0409123, отчетности по форме 0409302, отчетности по форме 0409501 и отчетности по форме 0409603, составленным кредитной организацией на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием), и отчетности по форме 0409110, составленной кредитной организацией — центральным депозитарием за последнее календарное число отчетного месяца.

<sup>2</sup> Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

1	2	3	4
	40804		
	40805		
	40807		
	42501		
	42502		
	42503		
	42504		
	42505		
	42506		
	42507		
	44001		
	44002		
	44003		
	44004		
	44005		
	44006		
	44007		
	47602		
	47607		
1.1.1	Итого (сумма остатков по строке 1.1)		
1.1.2	Вычитается:		
	123001 <sup>1</sup>		
	302001 <sup>2</sup>		
1.1.3	Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 1.1.2)		
1.1.4	Итого (строка 1.1.1 – строка 1.1.3)		
1.1.5	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации (по данным строки 1.1.4, графа “в рублях”)		
1.1.6	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте (по данным строки 1.1.4, графа “в иностранной валюте в рублевом эквиваленте”)		
2.1	Обязательства перед физическими лицами		
	40803		
	40813		
	40817		
	40820		
	40823		
	40824		
	40826		
	40903		
	40914		
	42301		
	42302		
	42303		
	42304		
	42305		
	42306		
	42307		

<sup>1</sup> Данные по коду обозначения 123001 равны данным по подпунктам 4.1.1 и 4.1.2 пункта 4 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409123.

<sup>2</sup> Данные по коду обозначения 302001 равны данным по подпунктам 3.1 и 3.2 пункта 3 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

1	2	3	4
	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		
2.1.1	Итого (сумма остатков по строке 2.1)		
2.1.2	Вычитается:		
	302002 <sup>1</sup>		
2.1.3	Итого (строка 2.1.1 – строка 2.1.2)		
2.1.4	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (по данным строки 2.1.3, графа “в рублях”)		
2.1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (по данным строки 2.1.3, графа “в иностранной валюте в рублевом эквиваленте”)		
3.1	Иные обязательства		
	30219		
	30220		
	30222		
	30223		
	30232		

<sup>1</sup> Данные по коду обозначения 302002 равны данным по подпунктам 4.1 и 4.2 пункта 4 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

1	2	3	4
	30236		
	30411		
	30414		
	30415		
	30421 <sup>1</sup>		
	30423 <sup>12</sup>		
	30601		
	30603 <sup>3</sup>		
	30604 <sup>4</sup>		
	30606		
	40101		
	40102		
	40105		
	40106		
	40108 <sup>15</sup>		
	40110 <sup>16</sup>		
	40116		
	40201		
	40202		
	40203		
	40204		
	40205		
	40206		
	40301		
	40302		
	40306 <sup>17</sup>		
	40307		
	40312		
	40401		
	40402		
	40403		
	40404		
	40406		
	40410		
	40501		
	40502		
	40503		
	40504		
	40506		
	40601		
	40602		
	40603		

<sup>1</sup> Сумма остатков балансовых счетов № 30420 и 30421 за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30416 и 30417 (в пределах суммы остатков балансовых счетов № 30420 и 30421).

<sup>2</sup> Сумма остатков балансовых счетов № 30422 и 30423 за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30418 и 30419 (в пределах суммы остатков балансовых счетов № 30422 и 30423).

<sup>3</sup> По кредитной организации — центральному депозитарию указываются значения по показателю CD1 отчетности по форме 0409110.

<sup>4</sup> По кредитной организации — центральному депозитарию указываются значения по показателю CD2 отчетности по форме 0409110.

<sup>5</sup> Остаток балансового счета № 40108 за минусом остатка балансового счета № 40109 (в пределах остатка балансового счета № 40108).

<sup>6</sup> Остаток балансового счета № 40110 за минусом остатка балансового счета № 40111 (в пределах остатка балансового счета № 40110).

<sup>7</sup> Остаток балансового счета № 40306 за минусом остатка балансового счета № 40308 (в пределах остатка балансового счета № 40306).

1	2	3	4
	40604		
	40606		
	40701		
	40702		
	40703		
	40704		
	40705		
	40706		
	40802		
	40806		
	40809		
	40810		
	40811		
	40812		
	40814		
	40815		
	40818		
	40819		
	40821		
	40822		
	40825		
	40901		
	40902		
	40905		
	40907		
	40909		
	40910		
	40911		
	40912		
	40913		
	40915		
	41001		
	41002		
	41003		
	41004		
	41005		
	41006		
	41007		
	41101		
	41102		
	41103		
	41104		
	41105		
	41106		
	41107		
	41201		
	41202		
	41203		
	41204		
	41205		

1	2	3	4
	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		

1	2	3	4
	41907		
	42001		
	42002		
	42003		
	42004		
	42005		
	42006		
	42007		
	42101		
	42102		
	42103		
	42104		
	42105		
	42106		
	42107		
	42108		
	42109		
	42110		
	42111		
	42112		
	42113		
	42114		
	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		

1	2	3	4
	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		

1	2	3	4
	43704		
	43705		
	43706		
	43707		
	43801		
	43802		
	43803		
	43804		
	43805		
	43806		
	43807		
	43901		
	43902		
	43903		
	43904		
	43905		
	43906		
	43907		
	47401		
	47403		
	47405		
	47407		
	47412		
	47416		
	47418		
	47422		
	47426		
	47601		
	47606		
	47610		
	47611		
	52001		
	52002		
	52003		
	52004		
	52005		
	52006		
	52101		
	52102		
	52103		
	52104		
	52105		
	52106		
	52301		
	52302		
	52303		
	52304		
	52305		
	52306		
	52307		
	52401		

1	2	3	4
	52402		
	52403		
	52405		
	52406		
	52407		
	52501		
	603001 <sup>1</sup>		
	501001 <sup>2</sup>		
	501002 <sup>3</sup>		
3.1.1	Итого (сумма остатков по строке 3.1)		
3.1.2	Вычитается:		
	110001 <sup>4</sup>		
	123002 <sup>5</sup>		
	123003 <sup>6</sup>		
	123004 <sup>7</sup>		
	302003 <sup>8</sup>		
	302004 <sup>9</sup>		
	520524 <sup>10</sup>		
3.1.3	Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 3.1.2)		
3.1.4	Итого (строка 3.1.1 – строка 3.1.3)		
3.1.5	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (по данным строки 3.1.4, графа “в рублях”)		
3.1.6	Иные обязательства в иностранной валюте (по данным строки 3.1.4, графа “в иностранной валюте в рублевом эквиваленте”)		

## Примечание.

Для кредитной организации – центрального контрагента по строкам балансовых счетов № 31401–31410, 31601–31609, 42501–42507, 44001–44007, 41001–41007, 41101–41107, 41201–41207, 41301–41307, 41401–41407, 41501–41507, 41601–41607, 41701–41707, 41801–41807, 41901–41907, 42001–42007, 42101–42107, 42201–42207, 42701–42707, 42801–42807, 42901–42907, 43001–43007, 43101–43107, 43201–43207, 43301–43307, 43401–43407, 43501–43507, 43601–43607, 43701–43707, 43801–43807, 43901–43907, 47405, 47426 и коду обозначения 501002 указывается 0 (ноль).

<sup>1</sup> Данные по коду обозначения 603001 заполняются по данным отчетности по форме 0409603, равны сумме данных всех строк по графе 10, если в графе 2 указано наименование “ВЭБ.РФ” и графа 5 не заполнена, сумма по коду обозначения указывается в графе 3, если в разрядах 6–8 номера лицевого счета (графа 6 отчетности по форме 0409603) указан код валюты “810”, или в графе 4, если в разрядах 6–8 номера лицевого счета (графа 6 отчетности по форме 0409603) указан иной код валюты.

<sup>2</sup> Данные по коду обозначения 501001 заполняются по данным раздела II отчетности по форме 0409501, равны сумме данных всех строк по графе 10, если в графе 2 указано наименование “ВЭБ.РФ”, сумма по коду обозначения указывается в графе 3, если в разрядах 6–8 номера лицевого счета (графа 6 отчетности по форме 0409501) указан код валюты “810”, или в графе 4, если в разрядах 6–8 номера лицевого счета (графа 6 отчетности по форме 0409501) указан иной код валюты.

<sup>3</sup> Данные по коду обозначения 501002 заполняются по данным раздела III отчетности по форме 0409501, равны сумме данных всех строк по графе 10, умноженной на коэффициенты по операциям с участием кредитной организации – центрального контрагента, установленные по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, сумма по коду обозначения указывается в графе 3, если в разрядах 6–8 номера лицевого счета (графа 6) указан код валюты “810”, или в графе 4, если в разрядах 6–8 номера лицевого счета (графа 6) указан иной код валюты.

<sup>4</sup> Данные по коду обозначения 110001 равны данным по показателю CD3 отчетности по форме 0409110, заполняются по кредитной организации – центральному депозитарию; по иным кредитным организациям указывается 0 (ноль).

<sup>5</sup> Данные по коду обозначения 123002 равны данным подпунктов 4.2.1 и 4.2.2 пункта 4.2 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409123.

<sup>6</sup> Данные по коду обозначения 123003 равны данным подпунктов 4.3.1 и 4.3.2 пункта 4.3 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409123.

<sup>7</sup> Данные по коду обозначения 123004 равны данным подпунктов 4.4.1 и 4.4.2 пункта 4.4 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409123.

<sup>8</sup> Данные по коду обозначения 302003 равны данным подпунктов 1.1 и 1.2 пункта 1 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

<sup>9</sup> Данные по коду обозначения 302004 равны данным подпунктов 2.1 и 2.2 пункта 2 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

<sup>10</sup> Код обозначения 520524, указанный в приложении 3 к настоящему Положению.

**Приложение 3**  
к Положению Банка России  
от 11 января 2021 года № 753-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

(Рекомендуемый образец)

**РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  
ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ,  
ИСКЛЮЧАЕМЫХ ИЗ СОСТАВА РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за \_\_\_\_\_  
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_  
Регистрационный номер кредитной организации: \_\_\_\_\_

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по балансовому счету <sup>1</sup> , коду обозначения на _____ <sup>2</sup>	
		в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4
1	Пассивные остатки балансовых счетов по учету выпущенных ценных бумаг:		
	52001		
	52002		
	52003		
	52004		
	52005		
	52006 <sup>3</sup>		
	52101		
	52102		
	52103		
	52104		
	52105		
	52106		
	52301		
	52302		
	52303		
	52304		
	52305		
	52306		
	52307		
	52401		
	52403		
	52406		
1.1	Итого (сумма остатков по строке 1)		
2	Корректировочный коэффициент		
3	Всего остатков, подлежащих исключению из иных обязательств (строка 1.1 x корректировочный коэффициент), код обозначения 520524		

<sup>1</sup> Указываются исходящие остатки балансовых счетов по данным отчетности по форме 0409101, составленной за отчетный месяц (квартал, полугодие).

<sup>2</sup> Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

<sup>3</sup> Балансовый счет № 52006 включается в настоящее приложение за минусом величины обязательств кредитной организации по субординированным облигационным займам по данным подпунктов 4.4.1 (в рублях) и 4.4.2 (в иностранной валюте в рублевом эквиваленте) пункта 4 раздела “Справочно” отчетности по форме 0409123.

**Приложение 4**  
к Положению Банка России  
от 11 января 2021 года № 753-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

(Рекомендуемый образец)

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

за \_\_\_\_\_  
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_  
Регистрационный номер кредитной организации \_\_\_\_\_

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по балансовому счету, коду обозначения на _____ <sup>1</sup>
1	2	3
1	Фактические остатки балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе <sup>2</sup> :	
	20202	
	20208	
	20209	
	30210	
2	Итого	
3	Величина обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации с учетом ограничения, установленного пунктом 2.7 Положения Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” (строка 2.4 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов x 0,25)	
4	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации (строка 2, если строка 2 ≤ строке 3, или строка 3, если строка 2 > строки 3), код обозначения 202025	

<sup>1</sup> Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

<sup>2</sup> Указываются исходящие остатки балансовых счетов по данным отчетности по форме 0409101, составленной за отчетный месяц (квартал, полугодие) (графа “в рублях” отчетности по форме 0409101).

**Приложение 5**  
к Положению Банка России  
от 11 января 2021 года № 753-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

### РАСЧЕТ ОТДЕЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН

1. В целях расчета фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величины обязательных резервов используется формула средней арифметической величины ( $L_d$ ):

$$L_d = \frac{L_1 + L_2 + L_3 + \dots + L_n}{n},$$

где:

$L_1, L_2, L_3$  — значение показателя за первую, вторую, третью дату периода усреднения;

$L_n$  — значение показателя за последнюю дату периода усреднения;

$n$  — фактическое число календарных дат в периоде усреднения.

2. Сумма штрафа ( $S$ ) при недовзносe рассчитывается следующим образом.

2.1. Сумма штрафа при недовзносe, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом, рассчитывается по формуле:

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

где:

$P$  — недовзнос, в рублях;

$i$  — ставка рефинансирования Банка России, в процентах годовых;

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

2.2. Сумма штрафа ( $S$ ) при недовзносe, установленном по результатам представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, рассчитывается по формуле:

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

где:

$P$  — недовзнос, в рублях;

$i$  — ставка рефинансирования Банка России, в процентах годовых;

$Q$  — количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится дата расчета штрафа;

$n$  — количество календарных дней допущенного недовзноса (принимается равным 30).

3. Сумма штрафа ( $S$ ) при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов рассчитывается по формуле:

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

где:

$P$  — сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, в рублях;

$i$  — ставка рефинансирования Банка России, в процентах годовых;

$Q$  — количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится дата расчета штрафа;

$n$  — количество календарных дней периода усреднения, в котором не выполнена обязанность по усреднению обязательных резервов.

**Приложение 6**  
к Положению Банка России  
от 11 января 2021 года № 753-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

**РЕКВИЗИТНЫЙ СОСТАВ  
АКТА ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ФОРМЕ РАЗДЕЛЕНИЯ (ВЫДЕЛЕНИЯ)**

Номер реквизита	Значение реквизита
1	2
1	Полное или сокращенное фирменное наименование вновь созданной кредитной организации
2	Регистрационный номер вновь созданной кредитной организации
3	Полное или сокращенное фирменное наименование реорганизованной кредитной организации
4	Регистрационный номер реорганизованной кредитной организации
5	Дата реорганизации
6	Форма реорганизации
7	Сумма обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации (тыс. руб.)
8	Усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию на корреспондентских счетах реорганизованной кредитной организацией (тыс. руб.)
9	Недовзнос, подлежащий переводу на счет по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организацией (тыс. руб.)
10	Штраф, подлежащий уплате реорганизованной кредитной организацией (руб.)
11	Сумма обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов, подлежащая переоформлению (тыс. руб.)
12	Усредненная величина обязательных резервов, подлежащая переоформлению (тыс. руб.)
13	Недовзнос, подлежащий переоформлению (тыс. руб.)
14	Штраф, подлежащий переоформлению (руб.)
15	Суммы по балансовому счету 20202 в рублях (тыс. руб.)
16	Суммы по балансовому счету 20208 в рублях (тыс. руб.)
17	Суммы по балансовому счету 20209 в рублях (тыс. руб.)
18	Суммы по балансовому счету 30111 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
19	Суммы по балансовому счету 30122 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
20	Суммы по балансовому счету 30123 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
21	Суммы по балансовому счету 30210 в рублях (тыс. руб.)
22	Суммы по балансовому счету 30219 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
23	Суммы по балансовому счету 30220 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
24	Суммы по балансовому счету 30222 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
25	Суммы по балансовому счету 30223 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
26	Суммы по балансовому счету 30230 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
27	Суммы по балансовому счету 30231 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
28	Суммы по балансовому счету 30232 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
29	Суммы по балансовому счету 30236 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
30	Суммы по балансовому счету 30411 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
31	Суммы по балансовому счету 30412 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
32	Суммы по балансовому счету 30414 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
33	Суммы по балансовому счету 30415 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
34	Суммы по балансовому счету 30601 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
35	Суммы по балансовому счету 30603 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
36	Суммы по балансовому счету 30604 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
37	Суммы по балансовому счету 30606 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)
38	Суммы по балансовому счету 31401 в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)

















Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 12 февраля 2021 года  
Регистрационный № 62488

11 января 2021 года

№ 5694-У

## УКАЗАНИЕ

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

Настоящее Указание на основании статьи 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; 2018, № 53, ст. 8440), статьи 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; 2014, № 30, ст. 4219), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Основные понятия, используемые в настоящем Указании, применяются в значениях, определенных Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 мая 2021 года № 63663.

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 Указанием, 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, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 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, 29 июля 2020 года № 59108 (далее — Положение Банка России № 446-П), на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевого счета балансового счета по учету обязательных резервов.

#### 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 следующим образом.

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. Возврат уполномоченным подразделением 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”.

2.3. Сумма штрафа за нарушение обязательных резервных требований отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

2.3.1. 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”.

2.3.2. 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”.

### Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 ноября 2021 года.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Положение Банка России от 28 февраля 2019 года № 677-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 марта 2019 года № 54178.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.06.2021.