

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

_____ 20 __ года

№ ____ -П

г. Москва

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; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 30, ст. 4150; № 31, ст. 4418, ст. 4423, ст. 4430; № 49,

ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2020, № 14, ст. 2021, ст. 2027, ст. 2036) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2020 года № ___) устанавливает порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, порядок списания суммы недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств (далее – недовзнос), применения штрафа за нарушение кредитной организацией обязательных резервных требований, а также порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Обязательные резервные требования – нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов (далее – коэффициент усреднения), размер которых устанавливается Советом директоров Банка России, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России).

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 их перевода 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

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. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (далее – регулирование размера обязательных резервов), осуществляется уполномоченным подразделением Банка России ежемесячно в порядке, предусмотренном главой 3 настоящего Положения.

Информация об уполномоченном подразделении Банка России публикуется на сайте 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);

контроль 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 средств обязательных резервов 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) – 1 раз в год, а также в случаях, установленных пунктами 1.9, 3.8, 4.2, 5.13, 5.15 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.

1.5. Сумма 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 порядке, установленном главой 2 настоящего Положения (далее – нормативная величина обязательных резервов).

1.6. Сумма 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:

с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом или

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

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 по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов.

1.8. График периодов усреднения на календарный год и даты начала и окончания периода 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 соответствующего 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, проведение (непроведение) перерасчета по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов.

1.10. На сумму обязательных резервов проценты не начисляются.

1.11. Документы, составляемые уполномоченным подразделением Банка России при проведении регулирования размера обязательных резервов и контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований в соответствии с главами 3 и 4 настоящего Положения,

направляются в кредитную организацию в виде электронных сообщений, снабженных 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 (далее – Указание Банка России № 5361-У), или на бумажном носителе при отсутствии технической возможности направления указанных документов в виде электронных сообщений, снабженных электронной подписью.

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 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 (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, 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 приложением 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 (далее – Указание Банка России № 4927-У), по следующим формам:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409101) за отчетный месяц (квартал, полугодие);

0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее – отчетность по форме 0409123) на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием);

0409302 «Сведения о привлеченных средствах» (далее – отчетность по форме 0409302) на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем;

0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» (далее – отчетность по форме 0409501) 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) 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.

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.

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, соответственно.

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, соответственно, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

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

2.3.3. Из сумм обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами, физическими лицами и иных обязательств исключаются суммы обязательств перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) и (или) лицами, приобретающими в соответствии с утвержденным планом участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее семидесяти пяти 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), не являющихся кредитными организациями).

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.

2.3.4. Из сумм обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами и иных обязательств исключаются суммы 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, зарегистрированных в установленном порядке и действующих на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Банка России, АСВ и (или) инвесторов в соответствии с планом участия АСВ и (или) лиц, приобретающих в соответствии с утвержденным планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка паи 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 семидесяти пяти 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), не являющихся кредитными организациями).

Указанные обязательства определяются по данным подпунктов 4.1.1 – 4.4.2 пункта 4 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123 и исключаются по кодам обозначения 123001, 123002, 123003, 123004, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.3.5. Обязательства перед ВЭБ.РФ, учитываемые на балансовых счетах № 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 по данным отчетности по формам 0409501 и 0409603 по кодам обозначения 501001, 603001, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.3.6. Сумма обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы обязательств кредитной организации, рассчитываемой путем применения корректировочного коэффициента к сумме обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам, по коду обозначения 520524, указанному 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; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399, № 31, ст. 4861, № 32, ст. 5103, № 53, ст. 8440), 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 коэффициента по операциям с участием кредитной организации – центрального контрагента к сумме обязательств кредитной организации по данным раздела III отчетности по форме 0409501 по коду обозначения 501002, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

Коэффициент по операциям с участием кредитной организации – центрального контрагента, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливается Советом директоров Банка России в целях определения суммы обязательств кредитной организации, 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 коэффициента 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 обязательства, учитываемые на балансовых счетах № 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. Расчет размера обязательных резервов кредитной организации в целях составления Сообщения о регулировании размера обязательных резервов (далее – Сообщение о регулировании) в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению осуществляется уполномоченным подразделением Банка России в соответствии с приложениями 2 – 4 к

настоящему Положению на основании данных отчетности кредитной организации по форме 0409101 за отчетный период и формам 0409123, 0409302, 0409501 и 0409603 на первое число месяца, следующего за отчетным периодом и данных бухгалтерского баланса 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.

2.6. В расчет размера обязательных резервов кредитной организации не включаются данные об обязательствах зарубежных филиалов кредитной организации, которые в соответствии с законодательством страны места нахождения должны выполнять обязательные резервные требования в порядке и по нормативам, установленным законодательством страны места нахождения филиалов.

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

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

2.7. Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов, определяется в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению по коду обозначения 202025 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 установленного Указанием Банка России № 4927-У срока 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 указанной форме.

Глава 3. Порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России

3.1. Уполномоченное подразделение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов в течение периода с 12 по 14 рабочие дни месяца, следующего за отчетным (далее – период регулирования).

Проведение внеочередного регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций может осуществляться в иные сроки, установленные Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения.

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

3.2.1. Контроль 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; установление наличия (отсутствия) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов.

Сумма невыполнения усреднения обязательных резервов рассчитывается исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как сумма превышения предоставленной кредитной организации усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величиной обязательных резервов в периоде усреднения.

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, составление раздела 1 Сообщения о регулировании и документов в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению.

3.2.3. При проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом – установление недовзноса либо перевзноса по расчету размера обязательных резервов, составление распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов (далее – Распоряжение) и передачу Распоряжения главному управлению Банка России, в котором (отделении (отделении – национальном банке), входящем в состав которого) открыт лицевой счет 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 в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению.

Сообщение о регулировании в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению, направляемое уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации в виде электронного сообщения с использованием личного кабинета, составляется в формате, определенном в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений, предусмотренным абзацем вторым и подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892, 15 августа 2019 года № 55630, 1 апреля 2020 года № 57937 (далее – Альбом УФЭБС).

Сообщение о регулировании в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению, направленное уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации в виде электронного сообщения, не снабженного электронной подписью, должно быть направлено на бумажном носителе (в единственном экземпляре) в течение периода регулирования с таким расчетом, чтобы кредитная организация получила его не позднее последнего дня периода регулирования.

Сообщение о регулировании в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению, оформляемое на бумажном носителе, подписывается должностным лицом уполномоченного подразделения Банка России.

Под должностным лицом уполномоченного подразделения Банка России в целях настоящего Положения понимаются руководитель уполномоченного подразделения Банка России, его заместители или иные должностные лица, имеющие полномочия на подписание Распоряжений и других документов при регулировании размера обязательных резервов, при реоформлении обязательных резервов в случае реорганизации кредитной

организации и (или) в случае изменения места нахождения кредитной организации и (или) на принятие решений о применении мер к кредитной организации за нарушение установленного порядка выполнения обязательных резервных требований, в том числе полномочия на подписание предписаний об уплате штрафа.

Распоряжения направляются уполномоченным подразделением Банка России в электронном виде с использованием Системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее – САДД БР) с использованием средств подтверждения достоверности документов, применяемых в технологии САДД БР, или на бумажном носителе.

3.3. В период регулирования допускается направление уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации исправленного Сообщения о регулировании в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению, составленного по результатам замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения (при обнаружении в ней ошибок Банком России либо кредитной организацией). В случае замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, 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 недовноса в размере, указанном в Сообщении о регулировании, полученном от уполномоченного подразделения Банка России;

уполномоченное подразделение Банка России обязано вернуть перевнос, установленный по итогам расчета размера обязательных резервов, платежным поручением, оформленным на основании Распоряжения, на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации.

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 (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, а именно, фактически поддержанная кредитной организацией усредненная величина обязательных резервов не должна быть 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.

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 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 усредненной величиной.

3.8. При получении кредитной организацией, являющейся банком с базовой лицензией, универсальной лицензии на осуществление банковских операций или кредитной организацией, являющейся банком с универсальной лицензией, базовой лицензии на осуществление банковских операций, а также получении лицензии на осуществление банковских операций вновь образованной 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. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований

4.1. Уполномоченное подразделение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований.

4.2. Уполномоченное подразделение Банка России осуществляет списание недовзноса с корреспондентских счетов кредитной организации, не осуществившей в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом перевод денежных средств в погашение недовзноса на счет по учету обязательных резервов в случае, установленном пунктом 3.4 настоящего Положения, инкассовым поручением, оформляемым на основании Распоряжения, – с первого рабочего дня после окончания периода регулирования до полного его возмещения.

Списание денежных средств в погашение недовзноса, установленного за отчетный период при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом, осуществляется 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 по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов.

4.3. 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 уполномоченное подразделение Банка России применяет штраф за исключением случаев, установленных пунктом 6.4 настоящего Положения.

Штраф применяется при нарушениях обязательных резервных требований, допущенных кредитной организацией не ранее чем в 12 последних отчетных периодах и (или) периодах усреднения.

Нарушение кредитной организацией обязательных резервных требований, выявленное по результатам регулирования размера обязательных резервов или 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, 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.

4.3.1. Предписание об уплате штрафа направляется кредитной организации в форме электронного документа с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 5361-У, или на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается представителю кредитной организации под расписку в журнале с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), даты получения, должности и проставлением 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.

4.4. В случае если предписание об уплате штрафа, указанное в подпункте 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения, добровольно не исполняется кредитной организацией в установленный указанным предписанием срок, Банк России вправе взыскать с кредитной организации штраф в судебном порядке.

4.5. Сумма штрафа рассчитывается уполномоченным подразделением Банка России одновременно в целых рублях с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, в соответствии с пунктом 2 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 уплате (взысканию).

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) 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 перечисления 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.

5.6. Уполномоченное подразделение Банка России определяет дату перечисления остатка лицевого счета по учету обязательных резервов (с учетом 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, присоединившей кредитной организации, другой информации).

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 кредитные организации,

реорганизованная и созданная (созданные) в форме выделения, составляет (составляют) акт переоформления обязательных резервов и представляет (представляют) его в уполномоченное подразделение Банка России.

В акте переоформления обязательных резервов подлежат отражению:

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

усредненная величина обязательных резервов в текущем периоде усреднения;

недовзнос, подлежащий переводу на счет по учету обязательных резервов;

штраф;

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.

В случае отсутствия в Банке России первой самостоятельной отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, за отчетный период и (или) на первое число месяца, следующего за отчетным периодом, представляемой правопреемником (правопреемниками) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитными организациями, реорганизованной и созданной (созданными) в форме выделения, акт переоформления обязательных резервов должен быть составлен и представлен каждой из указанных кредитных организаций в

уполномоченное подразделение Банка России в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению в виде электронного сообщения, составленного в соответствии с Альбомом УФЭБС, 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 одиннадцатым настоящего пункта), а также сумм недоплат и штрафа осуществляется кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании передаточного акта.

5.9. Уполномоченное подразделение Банка России составляет Распоряжение и направляет его с использованием САДД в главное управление Банка России, в котором (отделении (отделении – национальном банке, входящем в состав которого) открыт лицевой счет по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, для перечисления остатка лицевого счета по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации в главное управление Банка России (отделение (отделение – национальный банк), входящее в его состав) по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации в установленный день.

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

Уполномоченное подразделение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитной организацией, созданной в результате слияния, или

присоединившей кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов с учетом данных о ежедневных остатках денежных средств, имевшихся в периоде усреднения на корреспондентских счетах кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния, присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций), и суммированных данных об усредненной величине обязательных резервов указанных кредитных организаций.

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

При осуществлении контроля за выполнением обязанности по усреднению обязательных резервов кредитной организацией, возникшей в результате реорганизации в форме разделения (выделения), в счет выполнения указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов принимаются остатки денежных средств на 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.

5.12. В случае если переоформление обязательных резервов не может быть завершено в течение периода, установленного пунктом 5.5 настоящего Положения, 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).

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 недовноса осуществляется кредитной организацией – правопреемником.

5.13. 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 по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов.

5.14. При изменении места нахождения кредитной организации, повлекшем смену территориального учреждения Банка России, применяется порядок переоформления обязательных резервов и контроля выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичный предусмотренному пунктом 5.2, первым предложением пункта 5.3, пунктами 5.4 – 5.6, пунктами 5.9, 5.10, 5.12 настоящего Положения.

5.15. При изменении характера деятельности кредитной организации (получение небанковской кредитной организацией статуса банка или получение банком статуса небанковской кредитной организации) применяется порядок переоформления обязательных резервов и контроля выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичный предусмотренному пунктом 5.2, первым предложением пункта 5.3, пунктами 5.4, 5.5, 5.9, 5.11 и 5.13 настоящего Положения.

Глава 6. Особенности выполнения обязательных резервных требований кредитными организациями

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, 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, и (или) невыполнении ею обязанности по усреднению обязательных резервов кредитная организация (временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России в качестве меры по предупреждению банкротства) разрабатывает план-график равномерного поэтапного погашения недовзноса и (или) выполнения усреднения обязательных резервов (далее – План-график).

Порядок предоставления Банком России рассрочки погашения недовзноса и (или) выполнения усреднения обязательных резервов, в том числе порядок разработки и согласования Банком России и кредитной организацией Плана-графика, установлен Инструкцией Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций», зарегистрированной Министерством

юстиции Российской Федерации 13 декабря 2005 года № 7266, 13 декабря 2007 года № 10694, 16 декабря 2009 года № 15611, 22 июля 2015 года № 38148, 28 июля 2017 года № 47575, и Указаниями Банка России от 12 июля 2017 года № 4460-У «О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2017 года № 47586, 14 января 2020 года № 57139, и от 12 июля 2017 года № 4462-У «О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка, о составе отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47668.

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.

План-график должен содержать следующую информацию:

срок осуществления мер по финансовому оздоровлению;

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.

До получения уведомления о принятии соответствующего решения Банком России о предоставлении кредитной организации отсрочки (рассрочки) погашения недовзноса уполномоченное подразделение Банка России осуществляет списание недовзноса.

6.4. При принятии Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, повышению финансовой устойчивости, обеспечению непрерывности деятельности по планам участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка штраф за нарушение обязательных резервных требований, допущенное кредитной организацией до принятия указанного решения, за исключением нарушения, штраф за которое уплачен кредитной организацией, не применяется.

Штраф за нарушение обязательных резервных требований, допущенное такой кредитной организацией с даты принятия указанного решения до даты формирования постоянных органов управления кредитной организацией, применяется в соответствии с главой 4 настоящего Положения, за исключением случая невыполнения такой кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, выявленном по результатам регулирования размера обязательных резервов. В указанном случае рассчитанная усредненная величина обязательных резервов, которую кредитная организация обязана поддержать в очередном периоде усреднения, увеличивается на двойную сумму невыполнения усреднения, определенную по результатам контроля за выполнением обязанности по усреднению в истекшем периоде усреднения.

С даты формирования постоянных органов управления кредитной организацией, в отношении которой Банком России принято решение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, штраф за нарушение обязательных резервных требований применяется в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

6.5. При снижении объема резервируемых обязательств в размере ___ и более процентов от объема резервируемых обязательств кредитной организации, рассчитанного при проведении последнего регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом, кредитная организация вправе обратиться до наступления в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период в уполномоченное подразделение Банка России с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом за последний истекший 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 соблюдены условия,

установленные абзацем первым настоящего пункта, и (или) кредитной организацией представлена отчетность не по всем формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, подлежащим представлению в целях 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 189³⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362, 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7523, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440; 2019, № 22, ст. 2661; № 26, ст. 3317; № 27, ст. 3538; № 44, ст. 6180; № 46, ст. 6423; № 48, ст. 6739; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787, ст. 7825; 2020, № 12, ст. 1658; № 14, ст. 2028) (далее – 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 (предъявленного 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), направление кредитной организации предписания о его уплате в порядке, установленном подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения.

В случае если по окончании срока действия моратория действует разработанный временной администрацией кредитной организации план мер по финансовому оздоровлению, кредитная организация вправе осуществлять погашение недовзноса (выполнение обязанности по усреднению обязательных резервов) в соответствии с Планом-графиком, согласованным в установленном порядке.

6.7. Отзыв (аннулирование) лицензии Банка России на осуществление банковских операций у кредитной организации прекращает обязанность кредитной организации по выполнению обязательных резервных требований.

В случае если в соответствии со статьей 189⁵¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» 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 официального опубликования соответствующего приказа 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.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 июня 2021 года.

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

7.2. Депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке России, включая порядок расчета размера обязательных резервов за

май 2021 года, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Положения.

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

7.3. 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

Приложение 1 к Положению Банка России
от _____ 20__ года № ____-П
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

СООБЩЕНИЕ О РЕГУЛИРОВАНИИ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

от _____ № _____

за _____ года
(отчетный период)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____
Регистрационный номер кредитной организации _____

по данным на _____ года
(первое число месяца, следующего за отчетным периодом)

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

Раздел 1. Расчет размера обязательных резервов по регулированию¹ _____

| Номер строки | Наименование показателя | тыс. рублей |
|--------------|--|-------------|
| | | 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 «Данные об остатках резервируемых обязательств») | |
| 1.2 | Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.1.4 приложения «Данные об остатках резервируемых обязательств») | |
| 1.3 | Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.1.5 приложения «Данные об остатках резервируемых обязательств») | |
| 1.4 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.1.6 приложения «Данные об остатках резервируемых обязательств») | |
| 1.5 | Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.1.5 приложения «Данные об остатках резервируемых обязательств») | |
| 1.6 | Иные обязательства в иностранной валюте (строка 3.1.6 приложения «Данные об остатках резервируемых обязательств») | |

¹ Делается отметка «с перерасчетом по счету по учету обязательных резервов» или «без перерасчета по счету по учету обязательных резервов».

| | | |
|------|---|--|
| 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) | |
| 2.5 | Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации (строка 4 приложения «Расчет величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации») | |
| 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) ¹ , в том числе: | |
| 3.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 x коэффициент усреднения) – при регулировании с перерасчетом или (строка 2.6 – строка 4.1) – при регулировании без перерасчета | |
| 3.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 x коэффициент усреднения) – при регулировании с перерасчетом или (строка 2.10 – строка 4.2) – при регулировании без перерасчета | |
| 4 | Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе: | |
| 4.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 – строка 3.1) – при регулировании с перерасчетом или строка 4.1 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период – при регулировании без перерасчета | |
| 4.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2) – при регулировании с перерасчетом или строка 4.2 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период – при регулировании без перерасчета | |
| 5 | Фактический остаток средств на счете по учету обязательных резервов ² | |

¹ При невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов в истекшем периоде усреднения кредитной организацией, в отношении которой Банком России принято решение, указанное в пункте 6.4 настоящего Положения, рассчитанная усредненная величина обязательных резервов увеличивается на двойную сумму невыполнения усреднения обязательных резервов, указанную в строке 4 раздела 2 настоящего Сообщения о регулировании.

² Проставляется фактический остаток средств обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов на дату составления настоящего Сообщения.

| | | |
|---|---|--|
| 6 | Подлежит переводу на счет по учету обязательных резервов (недовзнос) (строка 4 – строка 5) ¹ – при регулировании с перерасчетом или 0 – при регулировании без перерасчета | |
| 7 | Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) (строка 5 – строка 4) ¹ – при регулировании с перерасчетом или 0 – при регулировании без перерасчета | |

¹ При наличии отрицательных значений проставляется нулевое значение.

Раздел 2. Выполнение обязанности по усреднению

за период усреднения с _____ года по _____ года

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя | Остаток за каждую календарную дату периода усреднения | | |
|--------------|--|---|--------------------|-----------------------|
| | | за _____ ¹ | за _____ (дата) | за _____ ² |
| 1 | 2 | 3 | ... | ... |
| 1 | Остатки на корреспондентских счетах ³ | | | |
| 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 _____ года ⁴ | | | |
| 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 резервов⁵ _____

Должностное лицо уполномоченного подразделения
Банка России⁶:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

« ____ » _____ года

¹ Указывается дата начала периода усреднения.

² Указывается дата окончания периода усреднения.

³ Суммированные данные по корреспондентскому счету и субсчетам кредитной организации.

⁴ Указывается предыдущий отчетный период. При отсутствии данных проставляется нулевое значение.

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

⁶ При формировании документа на бумажном носителе.

Приложение 2 к Положению Банка России
от _____ 20__ года № ____-П
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

ДАННЫЕ
ОБ ОСТАТКАХ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

за _____ года
(отчетный период)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____
Регистрационный номер кредитной организации _____

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения | Остаток по балансовому счету, коду обозначения ¹ на _____ ² | |
|--------------|---|---|---|
| | | 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 | | |

¹ Указываются исходящие остатки балансовых счетов по данным отчетности по форме 0409101 за отчетный месяц (квартал, полугодие), коды обозначения – по данным отчетности по формам 0409123, 0409302, 0409501 и 0409603 на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием).

² Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

| | | | |
|-------|--|--|--|
| | 31606 | | |
| | 31607 | | |
| | 31608 | | |
| | 31609 | | |
| | 31703 | | |
| | 31803 | | |
| | 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 ¹ | | |
| | 302001 ² | | |
| 1.1.3 | Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 1.1.2) | | |
| 1.1.4 | Итого (срока 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 | | |

¹ Код обозначения 123001 равен значениям по строкам 4.1.1 и 4.1.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

² Код обозначения 302001 равен значениям по строкам 3.1 и 3.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302.

| | | | |
|-------|---|--|--|
| | 40826 | | |
| | 40903 | | |
| | 40914 | | |
| | 42301 | | |
| | 42302 | | |
| | 42303 | | |
| | 42304 | | |
| | 42305 | | |
| | 42306 | | |
| | 42307 | | |
| | 42309 | | |
| | 42310 | | |
| | 42311 | | |
| | 42312 | | |
| | 42313 | | |
| | 42314 | | |
| | 42315 | | |
| | 42601 | | |
| | 42602 | | |
| | 42603 | | |
| | 42604 | | |
| | 42605 | | |
| | 42606 | | |
| | 42607 | | |
| | 42609 | | |
| | 42610 | | |
| | 42611 | | |
| | 42612 | | |
| | 42613 | | |
| | 42614 | | |
| | 42615 | | |
| | 47411 | | |
| | 47603 | | |
| | 47605 | | |
| | 47608 | | |
| | 47609 | | |
| | 52201 | | |
| | 52202 | | |
| | 52203 | | |
| | 52204 | | |
| | 52205 | | |
| | 52206 | | |
| | 52404 | | |
| 2.1.1 | Итого (сумма остатков по строке 2.1) | | |
| 2.1.2 | Вычитается: | | |
| | 302002 ¹ | | |
| 2.1.3 | Итого (срока 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») | | |

¹ Код обозначения 302002 равен значениям по строкам 4.1 и 4.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302.

| | | | |
|-------|--|--|--|
| 2.1.5 | Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (по данным сроки 2.1.3, графа «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте») | | |
| 3.1 | Иные обязательства | | |
| | 30219 | | |
| | 30220 | | |
| | 30222 | | |
| | 30223 | | |
| | 30232 | | |
| | 30236 | | |
| | 30411 | | |
| | 30414 | | |
| | 30415 | | |
| | 304211 ¹ | | |
| | 304231 ² | | |
| | 30601 | | |
| | 30603 | | |
| | 30604 | | |
| | 30606 | | |
| | 40101 | | |
| | 40105 | | |
| | 40106 | | |
| | 401081 ³ | | |
| | 401101 ⁴ | | |
| | 40116 | | |
| | 40201 | | |
| | 40202 | | |
| | 40203 | | |
| | 40204 | | |
| | 40205 | | |
| | 40206 | | |
| | 40301 | | |
| | 40302 | | |
| | 403061 ⁵ | | |
| | 40307 | | |
| | 40312 | | |
| | 40401 | | |
| | 40402 | | |
| | 40403 | | |
| | 40404 | | |
| | 40406 | | |
| | 40410 | | |

¹ 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).

² 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).

³ Остаток балансового счета № 40108 за минусом остатка балансового счета № 40109 (в пределах остатка балансового счета № 40108).

⁴ Остаток балансового счета № 40110 за минусом остатка балансового счета № 40111 (в пределах остатка балансового счета № 40110).

⁵ Остаток балансового счета № 40306 за минусом остатка балансового счета № 40308 (в пределах остатка балансового счета № 40306).

| | | | |
|--|-------|--|--|
| | 40501 | | |
| | 40502 | | |
| | 40503 | | |
| | 40504 | | |
| | 40506 | | |
| | 40601 | | |
| | 40602 | | |
| | 40603 | | |
| | 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 | | |
| | 41206 | | |
| | 41207 | | |
| | 41301 | | |
| | 41302 | | |
| | 41303 | | |
| | 41304 | | |
| | 41305 | | |
| | 41306 | | |
| | 41307 | | |
| | 41401 | | |
| | 41402 | | |
| | 41403 | | |
| | 41404 | | |
| | 41405 | | |
| | 41406 | | |
| | 41407 | | |
| | 41501 | | |
| | 41502 | | |
| | 41503 | | |
| | 41504 | | |
| | 41505 | | |
| | 41506 | | |
| | 41507 | | |
| | 41601 | | |
| | 41602 | | |
| | 41603 | | |
| | 41604 | | |
| | 41605 | | |
| | 41606 | | |
| | 41607 | | |
| | 41701 | | |
| | 41702 | | |
| | 41703 | | |
| | 41704 | | |
| | 41705 | | |
| | 41706 | | |
| | 41707 | | |
| | 41801 | | |
| | 41802 | | |
| | 41803 | | |
| | 41804 | | |
| | 41805 | | |
| | 41806 | | |
| | 41807 | | |
| | 41901 | | |
| | 41902 | | |
| | 41903 | | |
| | 41904 | | |

| | | | |
|--|-------|--|--|
| | 41905 | | |
| | 41906 | | |
| | 41907 | | |
| | 42001 | | |
| | 42002 | | |
| | 42003 | | |
| | 42004 | | |
| | 42005 | | |
| | 42006 | | |
| | 42007 | | |
| | 42101 | | |
| | 42102 | | |
| | 42103 | | |
| | 42104 | | |
| | 42105 | | |
| | 42106 | | |
| | 42107 | | |
| | 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 | | |

| | | | |
|--|-------|--|--|
| | 43002 | | |
| | 43003 | | |
| | 43004 | | |
| | 43005 | | |
| | 43006 | | |
| | 43007 | | |
| | 43101 | | |
| | 43102 | | |
| | 43103 | | |
| | 43104 | | |
| | 43105 | | |
| | 43106 | | |
| | 43107 | | |
| | 43201 | | |
| | 43202 | | |
| | 43203 | | |
| | 43204 | | |
| | 43205 | | |
| | 43206 | | |
| | 43207 | | |
| | 43301 | | |
| | 43302 | | |
| | 43303 | | |
| | 43304 | | |
| | 43305 | | |
| | 43306 | | |
| | 43307 | | |
| | 43401 | | |
| | 43402 | | |
| | 43403 | | |
| | 43404 | | |
| | 43405 | | |
| | 43406 | | |
| | 43407 | | |
| | 43501 | | |
| | 43502 | | |
| | 43503 | | |
| | 43504 | | |
| | 43505 | | |
| | 43506 | | |
| | 43507 | | |
| | 43601 | | |
| | 43602 | | |
| | 43603 | | |
| | 43604 | | |
| | 43605 | | |
| | 43606 | | |
| | 43607 | | |
| | 43701 | | |
| | 43702 | | |
| | 43703 | | |
| | 43704 | | |

| | | | |
|--|-------|--|--|
| | 43705 | | |
| | 43706 | | |
| | 43707 | | |
| | 43801 | | |
| | 43802 | | |
| | 43803 | | |
| | 43804 | | |
| | 43805 | | |
| | 43806 | | |
| | 43807 | | |
| | 43901 | | |
| | 43902 | | |
| | 43903 | | |
| | 43904 | | |
| | 43905 | | |
| | 43906 | | |
| | 43907 | | |
| | 47401 | | |
| | 47403 | | |
| | 47405 | | |
| | 47407 | | |
| | 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 | | |
| | 52402 | | |
| | 52403 | | |
| | 52405 | | |

| | | | |
|-------|--|--|--|
| | 52406 | | |
| | 52407 | | |
| | 52501 | | |
| | 603001 ¹ | | |
| | 501001 ² | | |
| | 501002 ³ | | |
| 3.1.1 | Итого (сумма остатков по строке 3.1) | | |
| 3.1.2 | Вычитаются: | | |
| | 123002 ⁴ | | |
| | 123003 ⁵ | | |
| | 123004 ⁶ | | |
| | 302003 ⁷ | | |
| | 302004 ⁸ | | |
| | 520524 ⁹ | | |
| 3.1.3 | Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 3.1.2) | | |
| 3.1.4 | Итого (срока 3.1.1. – строка 3.1.3) | | |
| 3.1.5 | Иные обязательства в валюте Российской Федерации (по данным граф «в рублях») | | |
| 3.1.6 | Иные обязательства в иностранной валюте (по данным граф «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.

¹ Код обозначения 603001 заполняется по данным отчетности по форме 0409603, равен сумме строк по графе 10, если в графе 2 указано наименование «ВЭБ.РФ» и графа 5 не заполнена, сумма по коду обозначения указывается в графе «в рублях», если в разрядах 6 – 8 номера лицевого счета (графа 6) указан код валюты «810», или в графе «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте», если в разрядах 6 – 8 номера лицевого счета (графа 6) указан иной код валюты.

² Код обозначения 501001 заполняется по данным раздела II отчетности по форме 0409501, равен сумме строк по графе 10, если в графе 2 указано наименование «ВЭБ.РФ», сумма по коду обозначения указывается в графе «в рублях», если в разрядах 6 – 8 номера лицевого счета (графа 6) указан код валюты «810», или в графе «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте», если в разрядах 6 – 8 номера лицевого счета (графа 6) указан иной код валюты.

³ Код обозначения 501002 заполняется по данным раздела III отчетности по форме 0409501, равен сумме строк по графе 10, умноженной на коэффициент по обязательствам перед кредитной организацией-центральным контрагентом, сумма по коду обозначения указывается в графе «в рублях», если в разрядах 6 – 8 номера лицевого счета (графа 6) указан код валюты «810», или в графе «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте», если в разрядах 6 – 8 номера лицевого счета (графа 6) указан иной код валюты.

⁴ Код обозначения 123002 равен суммам по строкам 4.2.1 и 4.2.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

⁵ Код обозначения 123003 равен суммам по строкам 4.3.1 и 4.3.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

⁶ Код обозначения 123004 равен суммам по строкам 4.4.1 и 4.4.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

⁷ Код обозначения 302003 равен суммам по строкам 1.1 и 1.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302.

⁸ Код обозначения 302004 равен суммам по строкам 2.1 и 2.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302.

⁹ Код обозначения 520524, указанный в приложении 3 к настоящему Положению.

Приложение 3 к Положению Банка России
от _____ 20__ года № ____-П
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

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

за _____ года
(отчетный период)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____
Регистрационный номер кредитной организации _____

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета | Остаток по балансовому счету ¹ , коду обозначения на 01 _____ ² | |
|--------------|---|---|---|
| | | 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 ³ | | |
| | 52101 | | |
| | 52102 | | |
| | 52103 | | |
| | 52104 | | |
| | 52105 | | |
| | 52106 | | |
| | 52301 | | |
| | 52302 | | |
| | 52303 | | |
| | 52304 | | |
| | 52305 | | |
| | 52306 | | |
| | 52307 | | |
| | 52401 | | |
| | 52403 | | |
| | 52406 | | |

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

² Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

³ 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.

| | | | |
|-----|--|--|--|
| 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 | | |

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

за _____ года
(отчетный период)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____
Регистрационный номер кредитной организации _____

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета | Остаток по балансовому счету, коду обозначения на _____ ¹ |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Фактические остатки балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе ² : | |
| | 20202 | |
| | 20208 | |
| | 20209 | |
| | 30210 | |
| 2 | Итого | |
| 3 | Величина обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации с учетом ограничения, установленного пунктом 3.5 Положения Банка России от _____ года № ____ «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 | |

¹ Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

² Указываются исходящие остатки балансовых счетов по данным отчетности по форме 0409101 за отчетный месяц (квартал, полугодие).

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН

1. В целях расчета фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величины обязательных резервов используется следующая 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. Штраф (S) при недовзнос рассчитывается по формуле:

2.1. За недовзнос, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом:

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

где:

P – недовзнос, в рублях;

i – ставка рефинансирования Банка России, в % годовых;

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

2.2. За 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:

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

где:

P – недовзнос, в рублях;

i – ставка рефинансирования Банка России, в % 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. Штраф (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 % 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 _____ 20__ года № _____-П
«Об обязательных резервах кредитных
организаций»

**РЕКВИЗИТНЫЙ СОСТАВ
АКТА ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ
ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В ФОРМЕ РАЗДЕЛЕНИЯ (ВЫДЕЛЕНИЯ)¹**

¹ Документ представляется в уполномоченное подразделение Банка России в электронном виде в формате, установленном Банком России в Альбоме унифицированных форматов электронных банковских сообщений, размещаемом на сайте Банка России.

Суммы по балансовым счетам и кодам обозначения определяются кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании передаточного акта.

| Номер реквизита | Значение реквизита |
|-----------------|--|
| 1 | 2 |
| 1. | Сокращенное фирменное наименование вновь созданной кредитной организации |
| 2. | Регистрационный номер вновь созданной кредитной организации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование реорганизованной кредитной организации |
| 4. | Регистрационный номер вновь созданной кредитной организации |
| 5. | Дата реорганизации |
| 6. | Форма реорганизации |
| 7. | Сумма обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации (тыс. рублей) |
| 8. | Усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию на корреспондентских счетах реорганизованной кредитной организацией (тыс. рублей) |
| 9. | Недовзнос, подлежащий переводу на счет по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организацией (тыс. рублей) |
| 10. | Штраф, подлежащий уплате реорганизованной кредитной организацией (рублей) |
| 11. | Сумма обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов, подлежащая переоформлению (тыс. рублей) |
| 12. | Усредненная величина обязательных резервов, подлежащая переоформлению (тыс. рублей) |
| 13. | Недовзнос, подлежащий переоформлению (тыс. рублей) |
| 14. | Штраф, подлежащий переоформлению (рублей) |
| 15. | Суммы по балансовому счету 20202 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 16. | Суммы по балансовому счету 20208 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 17. | Суммы по балансовому счету 20209 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 18. | Суммы по балансовому счету 30111 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 19. | Суммы по балансовому счету 30122 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 20. | Суммы по балансовому счету 30123 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 21. | Суммы по балансовому счету 30210 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 22. | Суммы по балансовому счету 30219 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 23. | Суммы по балансовому счету 30220 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 24. | Суммы по балансовому счету 30222 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 25. | Суммы по балансовому счету 30223 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 26. | Суммы по балансовому счету 30230 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 27. | Суммы по балансовому счету 30231 (тыс. рублей) в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте |

