



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 63663

от "28" мая 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

« 11 » января 2021 г.

№ 453-П

г. Москва

Об обязательных резервах кредитных организаций

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

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования в отношении обязательств в валюте Российской Федерации и в

иностранной валюте, состав и категории которых определены в главе 2 настоящего Положения (далее – резервируемые обязательства).

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

1.3. Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств на счет для хранения обязательных резервов, открытый в Банке России независимо от вида валюты резервируемых обязательств (далее – счет по учету обязательных резервов), в безналичном порядке и (или) путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и (или) корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации (далее при совместном упоминании – корреспондентские счета) (далее – выполнение обязанности по усреднению обязательных резервов).

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

Информация об уполномоченном подразделении Банка России публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России).

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

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

проверка выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

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

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

1.6. Величина обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России путем выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в течение периода усреднения

обязательных резервов (далее – период усреднения) в соответствии с главой 3 настоящего Положения (далее – усредненная величина обязательных резервов), рассчитывается одним из следующих способов:

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

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

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

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

1.9. На основании решения Совета директоров Банка России уполномоченным подразделением Банка России может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов, в том числе внеочередное регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом.

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

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

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

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

2.1. В состав резервируемых обязательств включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381 (далее – Положение Банка России № 579-П):

№ 30109, 30111, 30122, 30123, 30219, 30220, 30222, 30223, 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30415, 30420, 30421, 30422, 30423, 30601, 30603, 30604, 30606, 313, 314, 315, 316, 31702, 31703, 31802, 31803, 40101, 40102, 40105, 40106, 40108, 40110, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40907, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 40914, 40915, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476, 520, 521, 522, 523, 524, 52501.

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

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

0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409110), составленной за последнее календарное число отчетного месяца и представленной кредитной

организацией, которой присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2020, № 31, ст. 5012) (далее – кредитная организация – центральный депозитарий);

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

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

0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» (далее – отчетность по форме 0409501), составленной на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием);

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

2.2. Резервируемые обязательства группируются по следующим категориям.

2.2.1. Обязательства кредитной организации перед юридическими лицами – нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательства перед индивидуальными предпринимателями – нерезидентами в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие на основании заключенных договоров банковского (корреспондентского) счета, договоров на привлечение денежных средств (далее – обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами).

В состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами включаются остатки балансовых счетов № 30111, 30122, 30123, 30230, 30231,

30412, 314, 316, 31703, 31803, 40804, 40805, 40807, 425, 440, 47602, 47607.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.4. Из величины обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами и иных обязательств исключается величина обязательств по субординированным облигационным займам, а также субординированным кредитам (депозитам, займам), кредитором (кредиторами) по которым являются юридические лица – нерезиденты, государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ) и (или) иные юридические лица –

резиденты (за исключением кредитных организаций, Банка России, АСВ, инвесторов в соответствии с планом участия АСВ, а также лиц, не являющихся кредитными организациями и приобретающих в соответствии с утвержденным планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка 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 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

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

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

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

Корректировочный коэффициент, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливается Советом директоров Банка России в

целях определения суммы обязательств кредитной организации перед другими кредитными организациями – резидентами по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств. Информация о размере корректировочного коэффициента публикуется на сайте Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, и данных Банка России по счету по учету обязательных резервов.

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

2.7. Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемая при расчете нормативной величины обязательных резервов, определяется по коду обозначения 202025, указанному в приложении 4 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению), исходя из фактических остатков наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах № 20202, 20208, 20209, 30210, и не должна превышать 25 процентов размера обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину.

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2. Расчет размера обязательных резервов кредитной организации, в том числе усредненной величины обязательных резервов, подлежащей поддержанию кредитной организацией на корреспондентских счетах в

периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду, а также составление раздела 1 Сообщения о регулировании и заполнение данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению).

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

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

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

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

Сообщение о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению), направляемое

уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, составляется в соответствии с Альбомом электронных сообщений для обмена информацией по обязательным резервам (далее – Альбом ЭС ОР).

В Альбом ЭС ОР включается перечень и форматы электронных сообщений, составляемых по итогам расчета размера обязательных резервов кредитных организаций, описание структуры и реквизитный состав данных сообщений при обмене Банком России электронными сообщениями с кредитными организациями.

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

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

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

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

3.3. В период регулирования допускается направление уполномоченным подразделением Банка России кредитной организации исправленного Сообщения о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению), составленного по результатам замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в

пункте 2.1 настоящего Положения, либо в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 6.5 настоящего Положения. При этом период регулирования не продлевается.

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

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

уполномоченное подразделение Банка России обязано вернуть перевод, установленный по итогам расчета размера обязательных резервов, на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, путем направления в главное управление Банка России, к компетенции которого (к компетенции отделения (отделения – национального банка) которого) относятся функции открытия и закрытия лицевого счета по учету обязательных резервов, Распоряжения, на основании которого оформляется платежное поручение на возврат перевода.

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 недоплат 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 недоплат с корреспондентского счета (корреспондентских счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях).

Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентских счетах, наличие ограничений по распоряжению денежными средствами,

находящимися на корреспондентских счетах, не освобождают кредитную организацию от ответственности за нарушение обязательных резервных требований, предусмотренной статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Нарушением обязательных резервных требований являются:

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

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

невыполнение кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

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

3.7. При представлении и (или) замене кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период уполномоченное подразделение Банка России осуществляет расчет размера обязательных резервов в течение двух рабочих дней, следующих за днем представления и (или) замены кредитной организацией отчетности по формам,

указанным в пункте 2.1 настоящего Положения. При этом направление кредитной организации Сообщения о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению) не осуществляется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. В соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» при нарушении кредитной организацией обязательных резервных требований, в том числе выявленном по результатам замены кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, по итогам проверок кредитной организации, проводимых Банком России в соответствии с частью первой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857), уполномоченное подразделение Банка России применяет штраф, за исключением нарушений обязательных резервных требований, допущенных кредитной организацией ранее чем в двенадцати последних отчетных периодах и (или) периодах усреднения, а также за исключением случаев, установленных абзацем вторым пункта 4.4, пунктом 6.4 и абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

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

4.2.1. Предписание об уплате штрафа направляется кредитной организации в форме электронного документа, подписанного электронной

подписью, с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 5361-У, либо передается представителю кредитной организации под расписку в журнале с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии), даты получения, должности и 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.

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

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

4.4. Сумма штрафа рассчитывается уполномоченным подразделением Банка России одновременно в целых рублях с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, в соответствии с пунктами 2 и 3 приложения 5 к настоящему Положению исходя из величины недовзноса, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом (без учета количества календарных дней допущенного недовзноса), и (или) величины недовзноса, установленного по результатам расчета размера

обязательных резервов в связи с представлением и (или) заменой кредитной организацией отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, и количества календарных дней допущенного недовзноса, принимаемого равным 30, и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов и количества календарных дней периода усреднения, в котором не выполнена обязанность по усреднению обязательных резервов.

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

Глава 5. Порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации

5.1. Переоформление обязательных резервов кредитной организации при реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании), проводимой в соответствии со статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2014, № 19, ст. 2304), осуществляется в следующем порядке.

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

5.3. Уполномоченное подразделение Банка России проводит переоформление обязательных резервов, депонированных на счете по учету обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, на счет (счета) по учету обязательных резервов вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

При реорганизации кредитной организации в форме преобразования переоформление обязательных резервов не осуществляется.

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

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

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

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

наличия корреспондентского счета, открытого в Банке России в валюте Российской Федерации вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации.

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

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

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

В акте переоформления обязательных резервов подлежат отражению:

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

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

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

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

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

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

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

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

До даты составления и представления правопреемником (правопреемниками) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитной организацией, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организацией, созданной (кредитными организациями, созданными) в результате выделения, первой отчетности по формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, за отчетный период и (или) на первое число месяца, следующего за отчетным периодом, представляется акт переоформления обязательных резервов, содержащий данные в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению. При этом

акт переоформления обязательных резервов должен быть составлен и представлен каждой из указанных кредитных организаций в уполномоченное подразделение Банка России в форме электронного документа, составленного в соответствии с Альбомом ЭС ОР, с включением информации о резервируемых обязательствах указанных кредитных организаций по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

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

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

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

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

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

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

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

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

5.14. При изменении характера деятельности кредитной организации (получение небанковской кредитной организацией статуса банка или получение банком статуса небанковской кредитной организации) применяются порядок переоформления обязательных резервов и проверка выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичные предусмотренным пунктом 5.2, абзацем первым пункта 5.3, пунктами 5.4, 5.5, 5.11 и 5.12 настоящего Положения.

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

6.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, осуществление в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ, назначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией как меры по предупреждению банкротства, в том числе в случае возложения Банком России функций временной администрации на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»

(далее – Управляющая компания) или на АСВ, применение к кредитной организации мер в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций, направление ходатайства в Банк России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, а также наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах (арест), не приостанавливают проведение регулирования размера обязательных резервов указанных кредитных организаций.

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

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

План-график должен содержать следующую информацию:

срок осуществления мер по финансовому оздоровлению или мер по

предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ;

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

недовзнос;

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

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

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

6.4. В течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности его деятельности) или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии, что Банком России

не вводился мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации) штраф не применяется в следующих случаях:

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

при выявлении по результатам регулирования размера обязательных резервов невыполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, допущенного кредитной организацией до формирования постоянных органов управления кредитной организации.

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

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

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

Уполномоченное подразделение Банка России принимает решение о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом при наступлении в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период или направляет кредитной организации отказ в

проведении такого регулирования в случае, если не соблюдено условие, установленное абзацем первым настоящего пункта, и (или) кредитной организацией представлена отчетность не по всем формам, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, необходимым для проведения регулирования размера обязательных резервов за соответствующий отчетный период.

6.6. В случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со статьей 189³⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2018, № 18, ст. 2557) (далее соответственно – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», мораторий) регулирование размера обязательных резервов осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения, при этом начиная со дня введения моратория штраф в случаях недовзноса и (или) невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов (в том числе в случае невыполнения обязанности по усреднению в периоде усреднения, частично включающем период действия моратория), допущенных в течение срока действия моратория, не применяется, погашение (списание) недовзноса и (или) уплата ранее примененного штрафа не осуществляются.

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

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

расчет уполномоченным подразделением Банка России штрафа за нарушение обязательных резервных требований, допущенное кредитной организацией до введения моратория (предписание об уплате которого не

направлялось в связи с введением моратория), и направление кредитной организации предписания об уплате штрафа.

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

6.7. В случае если в соответствии со статьей 189⁵¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2017, № 18, ст. 2661) Банком России утвержден план участия Банка России или АСВ в урегулировании обязательств кредитной организации, которым предусмотрена передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества обязательных резервов, депонированных кредитной организацией в Банке России, а также при ликвидации кредитной организации по решению арбитражного суда и утверждении (назначении) конкурсного управляющего (ликвидатора) или при добровольной ликвидации кредитной организации, осуществляемой по решению ее учредителей (участников), уполномоченное подразделение Банка России осуществляет возврат денежных средств кредитной организации со счета по учету обязательных резервов, в том числе суммы недовзноса, списанного с корреспондентских счетов кредитной организации в день отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии Банка России на осуществление банковских операций до момента размещения текста соответствующего приказа Банка России на сайте Банка России, в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У

«Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825, 10 июля 2017 года № 47341.

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

Глава 7. Заключительные положения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Указание Банка России от 30 августа 2019 года № 5242-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 28 ноября 2019 года
№ 56649.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

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

(Рекомендуемый образец)

СООБЩЕНИЕ О РЕГУЛИРОВАНИИ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

от _____ № _____

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____

Регистрационный номер кредитной организации _____

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

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

Раздел 1. Расчет размера обязательных резервов по регулированию¹ _____

тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Размер резервируемых обязательств, всего (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5 + строка 1.6), в том числе:	
1.1	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»)	
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.1.4 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»)	
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»)	
1.4	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.1.6 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»)	
1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»)	
1.6	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 3.1.6 приложения 2 к Положению Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»)	
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2.6 + строка 2.10)	

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

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 (код обозначения 202025)	
2.6	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 – строка 2.5)	
2.7	По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 x норматив обязательных резервов)	
2.8	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.5 x норматив обязательных резервов)	
2.9	По иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.6 x норматив обязательных резервов)	
2.10	Итого по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.7 + строка 2.8 + строка 2.9)	
3	Усредненная величина обязательных резервов, всего (строка 3.1 + строка 3.2) ¹ , в том числе:	
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (при регулировании с перерасчетом: строка 2.6 x коэффициент усреднения или при регулировании без перерасчета: строка 2.6 – строка 4.1)	
3.2	По обязательствам в иностранной валюте (при регулировании с перерасчетом: строка 2.10 x коэффициент усреднения или при регулировании без перерасчета: строка 2.10 – строка 4.2)	
4	Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (при регулировании с перерасчетом: строка 2.6 – строка 3.1 или при регулировании без перерасчета: строка 4.1 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период)	
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (при регулировании с перерасчетом: строка 2.10 – строка 3.2 или при регулировании без перерасчета: строка 4.2 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период)	

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

5	Фактический остаток средств на счете по учету обязательных резервов ¹	
6	Подлежит переводу на счет по учету обязательных резервов (недовзнос) (при регулировании с перерасчетом: строка 4 – строка 5 ² или при регулировании без перерасчета: 0)	
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) (при регулировании с перерасчетом: строка 5 – строка 4 ² или при регулировании без перерасчета: 0)	

¹ Проставляется фактический остаток средств обязательных резервов на счете по учету обязательных резервов на дату составления настоящего Сообщения о регулировании.

² При наличии отрицательных значений проставляется 0 (ноль).

Раздел 2. Выполнение обязанности по усреднению за период усреднения
с _____ по _____

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Остатки на корреспондентских счетах за каждую календарную дату периода усреднения ¹	
	за _____ ²	
	...	
	за _____ 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 ⁴ _____ ⁵	
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 резервов⁶ _____

(должность⁷)

(подпись⁸)

(инициалы, фамилия)

¹ Суммированные данные по корреспондентскому счету и субсчетам кредитной организации.

² Указывается дата начала периода усреднения.

³ Указывается дата окончания периода усреднения.

⁴ Указывается предыдущий отчетный период.

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

⁶ Указывается отметка «Выполнена» либо «Не выполнена».

⁷ Указывается полное наименование должности подписывающего должностного лица уполномоченного подразделения Банка России.

⁸ Не указывается при составлении Сообщения о регулировании в форме электронного документа.

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

(Рекомендуемый образец)

ДАННЫЕ
ОБ ОСТАТКАХ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____
Регистрационный номер кредитной организации _____

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения	Остаток по балансовому счету, коду обозначения 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, составленной кредитной организацией за отчетный месяц (квартал, полугодие), коды обозначения – по данным отчетности по форме 0409123, отчетности по форме 0409302, отчетности по форме 0409501 и отчетности по форме 0409603, составленным кредитной организацией на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом, полугодием), и отчетности по форме 0409110, составленной кредитной организацией – центральным депозитарием за последнее календарное число отчетного месяца.

² Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

1	2	3	4
	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 (строка 1.1.1 – строка 1.1.3)		
1.1.5	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации (по данным строки 1.1.4, графа «в рублях»)		
1.1.6	Обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте (по данным строки 1.1.4, графа «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте»)		

¹ Данные по коду обозначения 123001 равны данным по подпунктам 4.1.1 и 4.1.2 пункта 4 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

² Данные по коду обозначения 302001 равны данным по подпунктам 3.1 и 3.2 пункта 3 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

1	2	3	4
2.1	Обязательства перед физическими лицами		
	40803		
	40813		
	40817		
	40820		
	40823		
	40824		
	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)		

1	2	3	4
2.1.2	Вычитается:		
	302002 ¹		
2.1.3	Итого (строка 2.1.1 – строка 2.1.2)		
2.1.4	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (по данным строки 2.1.3, графа «в рублях»)		
2.1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (по данным строки 2.1.3, графа «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте»)		
3.1	Иные обязательства		
	30219		
	30220		
	30222		
	30223		
	30232		
	30236		
	30411		
	30414		
	30415		
	304211 ²		
	304231 ³		
	30601		
	30603 ⁴		
	30604 ⁵		
	30606		
	40101		
	40102		
	40105		
	40106		
	401081 ⁶		
	401101 ⁷		
	40116		
	40201		

¹ Данные по коду обозначения 302002 равны данным по подпунктам 4.1 и 4.2 пункта 4 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

² 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).

³ 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).

⁴ По кредитной организации – центральному депозитарию указываются значения по показателю CD1 отчетности по форме 0409110.

⁵ По кредитной организации – центральному депозитарию указываются значения по показателю CD2 отчетности по форме 0409110.

⁶ Остаток балансового счета № 40108 за минусом остатка балансового счета № 40109 (в пределах остатка балансового счета № 40108).

⁷ Остаток балансового счета № 40110 за минусом остатка балансового счета № 40111 (в пределах остатка балансового счета № 40110).

1	2	3	4
	40202		
	40203		
	40204		
	40205		
	40206		
	40301		
	40302		
	40306 ¹		
	40307		
	40312		
	40401		
	40402		
	40403		
	40404		
	40406		
	40410		
	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		

¹ Остаток балансового счета № 40306 за минусом остатка балансового счета № 40308 (в пределах остатка балансового счета № 40306).

1	2	3	4
	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		

1	2	3	4
	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		

1	2	3	4
	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		

1	2	3	4
	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		

1	2	3	4
	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	Вычитается:		
	110001 ⁴		
	123002 ⁵		
	123003 ⁶		

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

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

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

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

⁵ Данные по коду обозначения 123002 равны данным подпунктов 4.2.1 и 4.2.2 пункта 4.2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

⁶ Данные по коду обозначения 123003 равны данным подпунктов 4.3.1 и 4.3.2 пункта 4.3 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

	123004 ¹		
	302003 ²		
	302004 ³		
	520524 ⁴		
3.1.3	Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 3.1.2)		
3.1.4	Итого (строка 3.1.1 – строка 3.1.3)		
3.1.5	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (по данным строки 3.1.4, графа «в рублях»)		
3.1.6	Иные обязательства в иностранной валюте (по данным строки 3.1.4, графа «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте»)		

Примечание.

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

¹ Данные по коду обозначения 123004 равны данным подпунктов 4.4.1 и 4.4.2 пункта 4.4 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409123.

² Данные по коду обозначения 302003 равны данным подпунктов 1.1 и 1.2 пункта 1 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

³ Данные по коду обозначения 302004 равны данным подпунктов 2.1 и 2.2 пункта 2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей.

⁴ Код обозначения 520524, указанный в приложении 3 к настоящему Положению.

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

(Рекомендуемый образец)

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

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____
Регистрационный номер кредитной организации _____

тыс. рублей

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

¹ Указываются исходящие остатки балансовых счетов по данным отчетности по форме 0409101, составленной 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.

	52401		
	52403		
	52406		
1.1	Итого (сумма остатков по строке 1)		
2	Корректировочный коэффициент		
3	Всего остатков, подлежащих исключению из иных обязательств (строка 1.1 x корректировочный коэффициент), код обозначения 520524		

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

(Рекомендуемый образец)

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

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____

Регистрационный номер кредитной организации: _____

		тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по балансовому счету, коду обозначения на _____ 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 2.7 Положения Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (строка 2.4 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов x 0,25)	
4	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации (строка 2, если строка 2 ≤ строке 3, или строка 3, если строка 2 > строки 3), код обозначения 202025	

¹ Указывается первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

² Указываются исходящие остатки балансовых счетов по данным отчетности по форме 0409101, составленной за отчетный месяц (квартал, полугодие) (графа «в рублях» отчетности по форме 0409101).

РАСЧЕТ ОТДЕЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН

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

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

где:

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

L_n – значение показателя за последнюю дату периода усреднения;

n – фактическое число календарных дат в периоде усреднения.

2. Сумма штрафа (S) при недовзносе рассчитывается следующим образом.

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

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

где:

P – недовзнос, в рублях;

i – ставка рефинансирования Банка России, в процентах годовых;

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

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

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

где:

P – недовзнос, в рублях;

i – ставка рефинансирования Банка России, в процентах годовых;

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

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

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

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

где:

P – сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, в рублях;

i – ставка рефинансирования Банка России, в процентах годовых;

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

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

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

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

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

