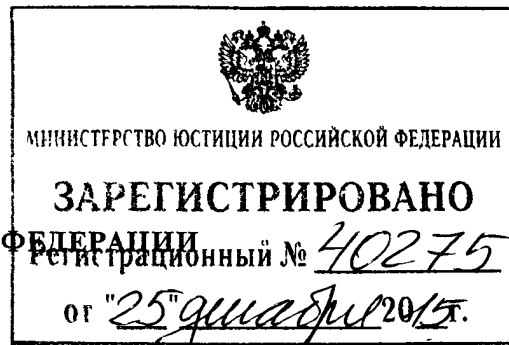




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)



« 1 » декабря 2015 г.

№ 507-п

г. Москва

## ПОЛОЖЕНИЕ

### Об обязательных резервах кредитных организаций

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 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; № 41, ст. 5639), статьей 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001,

№ 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) устанавливает порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России.

## 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, публикуются в «Вестнике Банка России» и размещаются на официальном сайте Банка России в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России).

Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации.

Под обязательствами кредитной организации в целях настоящего Положения понимаются обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, состав и категории которых определены в главе 2 настоящего Положения (далее – резервируемые обязательства).

Нормативы обязательных резервов устанавливаются по категориям резервируемых обязательств.

Коэффициент усреднения представляет собой числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, и применяется для расчета усредненной величины обязательных резервов.

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 (счета) для хранения обязательных резервов, открытый (открытые) в Банке России отдельно по обязательствам в валюте Российской Федерации и по обязательствам в иностранной валюте (далее – счета по учету обязательных резервов), в безналичном порядке;

путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации (далее при совместном упоминании – корреспондентские счета), а также в порядке и случаях, установленных подпунктом 4.2.2 пункта 4.2, абзацем третьим пункта 4.4, пунктом 5.2 настоящего Положения, на корреспондентских счетах и счете по учету обязательных резервов, депонированных в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению, открытом независимо от вида валюты резервируемых обязательств (далее – счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению).

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

Под отчетным периодом в целях настоящего Положения понимается период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно, при проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов – период, устанавливаемый Банком России, либо период, установленный в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Положения.

1.5. 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 порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения, рассчитывается с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов (далее – усредненная величина обязательных резервов).

График периодов усреднения на календарный год устанавливается Советом директоров Банка России, публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на сайте Банка России.

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

1.7. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию кредитными организациями в Банке России (далее – регулирование размера обязательных резервов), осуществляется Банком России ежемесячно по месту обслуживания головного офиса кредитной организации в порядке, предусмотренном главой 4 настоящего Положения.

Регулирование размера обязательных резервов проводится в целях обеспечения соответствия размера обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, расчетной величине обязательных резервов. При проведении регулирования размера обязательных резервов осуществляется перерасчет по обязательным резервам за отчетный период и по результатам проверок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований (далее – проверки), а также осуществляется контроль выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

В целях настоящего Положения под уполномоченным учреждением Банка России понимается территориальное учреждение Банка России, структурное подразделение в составе территориального учреждения Банка России, осуществляющие одну или несколько из следующих функций:

регулирование размера обязательных резервов;  
контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований, в том числе проведение проверок;  
применение мер к кредитным организациям за нарушение установленного порядка выполнения обязательных резервных требований.

1.8. На основании соответствующего решения Совета директоров Банка России либо по основаниям, указанным в пункте 8.4 настоящего Положения, уполномоченным учреждением Банка России может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов.

В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов Совет директоров Банка России устанавливает период его проведения, включая дату (период) представления кредитными организациями Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (далее – Расчет), составленного в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, дату, начиная с которой устанавливаются норматив обязательных резервов и (или) коэффициент усреднения, отчетный период, период усреднения.

1.9. На сумму обязательных резервов проценты не начисляются.

1.10. Перевод денежных средств в обязательные резервы для зачисления на счета по учету обязательных резервов, на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению и возврат средств обязательных резервов с указанных счетов на

корреспондентский счет, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649 («Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года № 46, от 22 июня 2015 года № 54), и Положения Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2012 года № 24797, 19 апреля 2013 года № 28207, 20 ноября 2013 года № 30408, 1 августа 2014 года № 33399 («Вестник Банка России» от 11 июля 2012 года № 36, от 26 апреля 2013 года № 25, от 28 ноября 2013 года № 68, от 13 августа 2014 года № 73).

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

1.12. Расчет и документы, представляемые кредитной организацией в комплекте с ним в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, а также документы, составляемые уполномоченным учреждением Банка России при проведении регулирования размера обязательных резервов в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения, направляются в уполномоченное учреждение Банка России, кредитную организацию, соответственно, на бумажных носителях и (или) в виде электронных сообщений, в том числе снабженных кодом аутентификации (электронной подписью).

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

Возможность направления Банком России кредитной организации документов, составляемых при проведении регулирования размера обязательных резервов, в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации (электронной подписью), и подтверждение кредитной организацией получения указанных документов должны быть предусмотрены договором между кредитной организацией и Банком России.

## **Глава 2. Состав и категории резервируемых обязательств**

2.1. В состав резервируемых обязательств включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля



2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107) (далее – Положение Банка России № 385-П):

№ 30111, 30122, 30123, 30219, 30220, 30222, 30223, 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30415, 30420, 30421, 30422, 30423, 30601, 30603, 30604, 30606, 314, 316, 31703, 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, 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, 52001–52005, 521, 522, 523, 524, 52501, 60322.

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 в соответствии с договорами банковского (корреспондентского) счета, договорами на привлечение денежных средств (далее – обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами).

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

2.2.3. Обязательства кредитной организации в валюте Российской

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

2.3. В целях настоящего Положения в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами включаются остатки балансовых счетов и (или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов № 30111, 30122, 30123, 30230, 30231, 30412, 314, 316, 31703, 31803, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 425, 440, 47426, 47602, 47607 с учетом следующего.

2.3.1. Балансовый счет № 47426 включается в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету процентов, начисленных и подлежащих уплате по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов по коду обозначения 474261, а в оставшейся части – в состав иных обязательств по коду обозначения 474262, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

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

2.4. В целях настоящего Положения в состав обязательств перед физическими лицами включаются остатки балансовых счетов и (или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов № 40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 40818, 40819, 40820, 40823, 40824, 423, 426, 47411, 47603, 47605, 47608, 47609, 522, 52404, 52405, 52501 с учетом следующего.

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

2.4.2. Балансовые счета № 40819, 52405, 52501 включаются в состав обязательств перед физическими лицами в части остатков отдельных лицевых счетов: по учету обязательств перед физическими лицами – резидентами по коду обозначения 408191, по учету процентов, удостоверенных сберегательными сертификатами по кодам обозначения 524051, 525011. В оставшейся части указанные балансовые счета включаются в состав иных обязательств по кодам обозначения 408192, 524052, 525012, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

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

2.5.1. Сумма остатков балансовых счетов № 30420, 30421 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30416, 30417 по коду обозначения 304211.

Сумма остатков балансовых счетов № 30422, 30423 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30418, 30419 по коду обозначения 304231.

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.

2.5.2. 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.

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

2.5.4. Обязательства по аккредитивам, учитываемые на балансовых счетах № 40901, 40902, уменьшаются на сумму остатков отдельных лицевых счетов указанных балансовых счетов по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере денежных средств, переведенных в исполняющий банк в качестве покрытия, в пределах суммы остатков отдельных лицевых счетов балансовых счетов № 47431, 47410 по коду обозначения 409011, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.5.5. Из остатков балансовых счетов № 31408, 31409, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42506, 42507, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007 исключаются

остатки отдельных лицевых счетов (либо их часть) указанных балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров, по кодам обозначения 314440, 410439, указанным в приложении 3 к настоящему Положению.

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

Кредитная организация вправе осуществлять исключения в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта в случаях:

досрочного (ранее трех лет) расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) досрочного (ранее трех лет) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части, если в течение пяти рабочих дней после дня расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части кредитор либо его правопреемник внесет средства, эквивалентные сумме субординированного кредита (депозита, займа) или его части либо

превышающие ее, в оплату долей (акций) этой кредитной организации, либо досрочной (ранее трех лет) мены требований кредиторов по субординированному кредиту (депозиту, займу) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации в целях увеличения уставного капитала;

досрочного (ранее трех лет) прекращения обязательств кредитной организации по договору субординированного кредита (депозита, займа) по возврату суммы основного долга и (или) мены требований кредиторов по субординированному кредиту (депозиту, займу) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации в результате возникновения оснований, предусмотренных абзацами пятым и шестым подпункта 2.3.4 пункта 2 и абзацами одиннадцатым и двенадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 395-П);

досрочного (ранее трех лет) расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) досрочного (ранее трех лет) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его

части при соблюдении условий, установленных подпунктом 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;

принятия решения о досрочном (ранее трех лет) расторжении договора вклада (депозита) в соответствии с пунктом 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3950, ст. 4001).

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

Остаток по договору субординированного кредита (депозита, займа), по которому произошел досрочный (ранее трех лет) возврат части денежных средств, или договору субординированного кредита (депозита, займа), обязательства по которому досрочно (ранее трех лет) частично прекращены, кредитная организация вправе исключать из Расчета.

Остаток средств по договору, по которому произошел досрочный (ранее трех лет) возврат части денежных средств, если указанный возврат не сопровождался изменением срока договора, составившего в результате такого изменения менее трех лет, кредитная организация вправе

исключать из Расчета после окончания трех отчетных периодов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта.

2.5.6. Из остатка балансового счета № 52005 исключаются остатки отдельных лицевых счетов по учету выпущенных кредитной организацией – эмитентом облигаций со сроком погашения три года по коду обозначения 520051, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.5.7. Сумма обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы обязательств кредитной организации, рассчитываемой путем применения кредитной организацией корректировочного коэффициента к сумме обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам, по коду обозначения 520524, указанному в приложении 4 к настоящему Положению.

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

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

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету невыплаченных стоимостей долей участников кредитной организации, подавших заявления о выходе из состава участников кредитной



организации (по истечении трехмесячного срока со дня возникновения соответствующей обязанности или иного срока, предусмотренного уставом кредитной организации), а также в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету невыплаченных стоимостей долей участников кредитной организации, исключенных из состава участников кредитной организации по решению суда (со дня вступления в законную силу решения суда об исключении участников кредитной организации из состава участников кредитной организации), по коду обозначения 603221, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету денежных средств в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, поступающих в оплату акций кредитной организации – эмитента, не использующей для аккумуляции денежных средств, поступающих в оплату акций, накопительный счет со специальным режимом, по коду обозначения 603222, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету излишка денежных средств, выявленного в кассе кредитной организации, банкоматах, платежных терминалах, а также в других программно-технических средствах – автоматических приемных устройствах, предназначенных для осуществления кассовых операций с наличными деньгами, по коду обозначения 603223, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, по оплате выкупленных у акционеров собственных акций по коду обозначения 603224, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

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

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

обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций (за исключением обязательств перед кредитной организацией, выступающей в качестве доверительного управляющего), перед международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, перед государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), перед Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), а также обязательств перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) и (или) обязательств перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

задолженности, возникающей между обособленными подразделениями кредитной организации.

### **Глава 3. Порядок составления и представления Расчета**

3.1. Расчет составляется на основании документов, составляемых в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, и данных

бухгалтерского баланса кредитной организации по счетам по учету обязательных резервов, счету по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению.

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

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

порядке перевода указанных актов на русский язык.

3.3. В документах, составляемых в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, данные по состоянию на выходной или нерабочий праздничный день, а также следующий за ним рабочий день указываются в соответствии с предусмотренным учетной политикой кредитной организации способом отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, из числа указанных в пункте 1.3 части III приложения к Положению Банка России № 385-П и с учетом того, что остатки балансовых счетов по учету резервируемых обязательств в иностранной валюте за выходной или нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

3.4. Составление документа в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению осуществляется с учетом следующих требований.

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

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

3.4.2. Остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов, подлежащие исключению из состава резервируемых обязательств в соответствии с подпунктом 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения и (или) не подлежащие включению в состав резервируемых обязательств в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, определяются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

Кредитная организация вправе пересмотреть свое решение по вопросу исключения остатков отдельных лицевых счетов (в том числе по составу исключаемых лицевых счетов) из состава резервируемых обязательств в соответствии с подпунктом 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения:

один раз в течение календарного года – независимо от возникновения обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения;

при составлении Расчета и документов, представляемых в комплекте с ним, после окончания трех отчетных периодов, в течение которых кредитная организация не осуществляла исключение остатков отдельных лицевых счетов из состава резервируемых обязательств, – при возникновении обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения.

Указанное решение оформляется внутренним документом кредитной организации, информация о принятии такого решения доводится кредитной организацией до уполномоченного учреждения Банка России (в произвольной форме) в комплекте с Расчетом.

3.5. Документ в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению составляется в целях определения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной

организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов (код обозначения 202025).

Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов, определяется исходя из фактических остатков наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах № 20202, 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.

3.6. В целях расчета отдельных показателей для составления документов в соответствии с приложениями 2 и 5 к настоящему Положению применяется формула средней хронологической величины, указанная в пункте 1 приложения 9 к настоящему Положению.

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

3.8. Расчет представляется кредитной организацией в уполномоченное учреждение Банка России в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, в единственном экземпляре.

Документы, составляемые в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению, могут не представляться в комплекте с Расчетом, если указанные документы содержат нулевые значения по всем

указанным в них балансовым счетам (отдельным лицевым счетам балансовых счетов) в течение отчетного периода. Документы, составляемые в соответствии с приложениями 3 и 6 к настоящему Положению, могут не представляться в комплекте с Расчетом в случае неприменения кредитной организацией профессионального суждения.

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

3.9. Расчет представляется кредитной организацией на 10 рабочий день месяца, следующего за отчетным.

При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов Расчет представляется кредитной организацией в иную дату, установленную Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, либо в случае, установленном пунктом 8.4 настоящего Положения.

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

3.11. Расчет и представленные в комплекте с ним документы на бумажном носителе должны быть подписаны уполномоченным лицом кредитной организации и заверены оттиском печати (при наличии), соответствующим проставленному в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк России в соответствии с

Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60) (далее – Инструкция Банка России № 153-И) (далее – карточка с образцами подписей и оттиска печати).

Под уполномоченными лицами кредитной организации в целях настоящего Положения понимаются лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместители, а также иные сотрудники, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

3.13. Представление кредитной организацией Расчета позднее срока, установленного пунктом 3.9 настоящего Положения, является нарушением установленного срока представления отчетности и основанием для принятия Банком России мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

#### **Глава 4. Порядок регулирования размера обязательных резервов**

4.1. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов в течение трех рабочих



дней, начиная со дня представления кредитной организацией Расчета согласно пунктам 3.9, или 6.7, или 8.4 настоящего Положения (далее – период регулирования), на основании представленного кредитной организацией Расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения.

4.2. В течение периода регулирования уполномоченное учреждение Банка России осуществляет следующее.

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

4.2.2. Составление на основании данных об остатках корреспондентских счетов и данных об остатках счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению Справки о выполнении обязанности по усреднению (далее – Справка) в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению; установление наличия (отсутствия) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов; передачу оформленного надлежащим образом экземпляра Справки кредитной организации. Действия, перечисленные в настоящем

абзаце, осуществляются в случае, если кредитная организация пользовалась правом на усреднение.

Под суммой невыполнения усреднения обязательных резервов понимается сумма денежных средств, рассчитываемая 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 суммированных ежедневных остатков денежных средств на корреспондентских счетах и ежедневных остатков денежных средств на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению за период усреднения.

В целях расчета фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величины обязательных резервов применяется формула средней арифметической величины, указанная в пункте 2 приложения 9 к настоящему Положению.

4.2.3. Составление на основании данных Расчета и бухгалтерского баланса Банка России Сообщения о регулировании размера обязательных резервов (далее – Сообщение о регулировании) в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению; установление недовзноса либо перевзноса по Расчету, суммы, подлежащей переводу на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению либо возврату со счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению; зачет между причитающимися платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, по обязательствам в

иностранной валюте и счету по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению; составление распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов (далее – Распоряжение); передачу оформленных надлежащим образом Сообщения о регулировании – кредитной организации, Распоряжения – подразделению Банка России для проведения операций в соответствии с Распоряжением и отражения их в бухгалтерском учете Банка России. Указанные в настоящем подпункте действия должны осуществляться в совокупности в один из дней периода регулирования.

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

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

Справка и (или) Сообщение о регулировании, направленные уполномоченным учреждением Банка России кредитной организации в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации (электронной подписью), должны быть направлены на бумажном носителе в течение периода регулирования с таким расчетом, чтобы кредитная организация получила их не позднее последнего дня периода регулирования.

4.3. В период регулирования допускается исправление кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним (при обнаружении ошибок уполномоченным учреждением Банка России либо кредитной организацией). Исправленный Расчет сопровождается

пояснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях, подписанными уполномоченным лицом кредитной организации или содержащими код аутентификации электронного сообщения (электронную подпись). В случае исправления кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним, период регулирования не продлевается.

#### 4.4. В период регулирования:

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

в случае невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в предыдущем периоде усреднения кредитная организация, получившая право на усреднение в текущем периоде усреднения, обязана направить платежное поручение для перевода денежных средств на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в размере, указанном в Сообщении о регулировании, полученном от уполномоченного учреждения Банка России;

уполномоченное учреждение Банка России обязано вернуть перевзнос, установленный по представленному Расчету, и (или) сумму невыполнения усреднения обязательных резервов, перевод (списание) которой осуществлен (осуществлено) по результатам регулирования размера обязательных резервов по Расчету за предыдущий отчетный период, платежными поручениями, оформленными на основании Распоряжения, на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации.

Осуществление операций, указанных в настоящем пункте, до срока представления Расчета, установленного в пункте 3.9 или в пункте 6.7

настоящего Положения, или до представления Расчета в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Положения не допускается.

4.5. Кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов 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 и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов 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)».

Под нарушением обязательных резервных требований в целях настоящего Положения понимаются недовзнос, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией на счета по учету обязательных резервов в период регулирования (за исключением недовзноса, установленного по результатам проверки), недовзнос, установленный по результатам проверки, невыполнение кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

4.6. Период регулирования может быть продлен Банком России в порядке, установленном пунктом 6.9 настоящего Положения.

4.7. Регулирование размера обязательных резервов при представлении кредитной организацией Расчета после окончания периода регулирования осуществляется уполномоченным учреждением Банка России в сроки, определяемые им самостоятельно, с учетом возможного проведения проверки, но не позднее 10 рабочих дней после представления кредитной организацией Расчета.

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

5.1. Кредитная организация вправе использовать усреднение обязательных резервов в течение периода усреднения.

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

банк относится к 1, 2 или 3 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года, № 35802, 30 марта 2015 года № 36631 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33), небанковская кредитная организация – к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими критерии определения финансового состояния

небанковских кредитных организаций;

не имеет неуплаченных недовзноса, штрафа за нарушение обязательных резервных требований (далее – штраф);

не допустила повторного (второй раз подряд) невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;

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

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

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

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

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

При несоответствии кредитной организации установленным пунктом 5.2 настоящего Положения критериям уполномоченное учреждение Банка России принимает решение об отказе в предоставлении кредитной организации права на усреднение

обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду. Усредненная величина обязательных резервов по Расчету устанавливается уполномоченным учреждением Банка России равной нулю.

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

Получение уполномоченным учреждением Банка России документального подтверждения о несоответствии или соответствии кредитной организации критериям, установленным пунктом 5.2 настоящего Положения, до момента передачи кредитной организации Сообщения о регулировании является основанием для отказа в праве на усреднение обязательных резервов или для предоставления права на усреднение обязательных резервов, соответственно, в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду.

5.4. Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна 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 Расчету на период усреднения, соответствующий отчетному периоду.

Кредитная организация, не получившая право на усреднение обязательных резервов, осуществляет депонирование обязательных резервов путем их перевода на счета по учету обязательных резервов в порядке, установленном абзацем вторым пункта 4.4 настоящего Положения.



## **Глава 6. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований**

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

6.2. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет списание недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов с корреспондентских счетов кредитной организации, не осуществившей в период регулирования перевод денежных средств в погашение недовзноса на счета по учету обязательных резервов и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, подлежащей переводу на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, в случае, установленном пунктом 4.4 настоящего Положения, инкассовыми поручениями, оформляемыми на основании Распоряжения, до проведения иных операций – с первого рабочего дня после окончания периода регулирования, до полного их возмещения.

Списание денежных средств в погашение недовзноса по Расчету за отчетный период и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов осуществляется по день представления кредитной организацией Расчета за следующий отчетный период включительно.

6.3. 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 учреждение Банка России применяет штраф.

Нарушение кредитной организацией обязательных резервных требований, выявленное по результатам регулирования размера обязательных резервов, фиксируется уполномоченным учреждением Банка России в направляемом в кредитную организацию документе 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 таким документом является Справка.

При выявлении нарушения при проведении проверки таким документом является акт проверки.

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

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

не позднее седьмого рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией акта проверки на основании протокола приема-передачи акта проверки или вручения кредитной организации акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4. В случае если предписание об уплате штрафа, указанное в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, добровольно не

исполняется кредитной организацией в установленный срок, Банк России вправе взыскать с кредитной организации штраф в судебном порядке.

6.5. Сумма штрафа рассчитывается уполномоченным учреждением Банка России одновременно в целых рублях исходя из величины недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, указанной в строке 6 Справки либо в акте проверки, с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, по формуле, указанной в пункте 3 приложения 9 к настоящему Положению.

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

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

6.6. Уполномоченное учреждение Банка России участвует в организации и проведении проверок (организует и проводит проверки), в том числе проверки правильности отражения кредитной организацией (филиалом (филиалами) кредитной организации) обязательств по счетам бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе кредитной организации (филиала (филиалов) кредитной организации), составляет акты проверок (участвует в их составлении) в соответствии с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309 («Вестник Банка России» от 13 марта

2014 года № 23–24, от 10 сентября 2014 года № 81, от 12 августа 2015 года № 66) (далее – Инструкция Банка России № 147-И).

6.7. При установлении в результате проверки за последний отчетный период недовзноса либо перевзноса кредитная организация должна составить и представить Расчет по результатам проверки в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией акта проверки на основании протокола приема-передачи акта проверки или вручения кредитной организации акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При необходимости в комплекте с Расчетом могут быть представлены документы, составленные в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению. Необходимость представления указанных документов определяется уполномоченными представителями Банка России, осуществляющими проверку.

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

6.8. В акте проверки в составе информации, отражаемой в соответствии с пунктом 7.5 Инструкции Банка России № 147-И, указывается сумма недовзноса или сумма перевзноса, установленная по результатам проверки. При установлении в результате проверки (за исключением проверки за последний отчетный период) недовзноса в акте проверки также указывается уточненная в результате проверки сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, рассчитываемая как сумма превышения уточненной в результате проверки усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной усредненной величиной, при невыполнении кредитной организацией

обязанности по усреднению обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем проверяемому отчетному периоду.

Недовзнос, перевзнос за истекшие отчетные периоды, установленные проверкой, проведенной после завершения периода регулирования за последний отчетный период, не подлежат уплате (списанию), возврату соответственно. Также не подлежит уплате (списанию) уточненная в результате проверки сумма невыполнения усреднения обязательных резервов по каждому периоду усреднения, за исключением суммы, установленной по последнему истекшему периоду усреднения.

6.9. Уполномоченное учреждение Банка России вправе провести внеплановую проверку в период регулирования на основании анализа размера и состава резервируемых обязательств, других данных Расчета и иных сведений.

Решение о проведении внеплановой проверки принимает руководитель территориального учреждения Банка России, в том числе руководитель отделения, отделения – национального банка главного управления Центрального банка Российской Федерации, их заместители в порядке, установленном нормативными актами Банка России об организации инспекционной деятельности Банка России.

В случае внеплановой проверки решение о продлении периода регулирования, в течение которого осуществляются проверка, составление акта проверки, передача (направление) кредитной организации акта проверки на ознакомление, а также регулирование размера обязательных резервов по результатам проверки по Расчету, подтвержденному (уточненному) проверкой, принимается должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России. Срок, на который продлевается период регулирования, не может превышать семи рабочих дней. Информация о продлении периода регулирования доводится до

кредитной организации.

Под должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России в целях настоящего Положения понимаются руководитель территориального учреждения Банка России, в том числе руководитель отделения, отделения – национального банка главного управления Центрального банка Российской Федерации, руководители Отделений 1, 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, их заместители, руководитель расчетно-кассового центра Банка России или иные должностные лица, имеющие полномочия на подписание Распоряжений и других документов при регулировании размера обязательных резервов, при переоформлении 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.

6.10. При осуществлении контроля за выполнением обязательных резервных требований, в том числе при проведении проверки, по запросу уполномоченного учреждения Банка России документы кредитной организации по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации, составленные на иностранном языке, представляются кредитной организацией с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, составленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России № 153-И.

При этом целесообразность включения тех или иных документов в запрос о представлении их перевода на русский язык определяется уполномоченным учреждением Банка России исходя из необходимости

понимания сущности банковской операции и другой сделки, их количественных параметров.

## **Глава 7. Порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации, при изменении места нахождения кредитной организации, изменении характера деятельности кредитной организации**

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

7.2. Обязательные резервы, депонированные реорганизуемой кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, а также на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, если срок возврата суммы невыполнения усреднения обязательных резервов не наступил, на ее корреспондентский счет, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, не возвращаются.

7.3. Уполномоченные учреждения Банка России проводят переоформление обязательных резервов, депонированных на счетах по учету обязательных резервов, а также на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации, если срок возврата суммы невыполнения усреднения обязательных резервов не наступил, на счета по учету обязательных резервов, а также на счет (счета) по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных

организаций), присоединившей кредитной организации. При реорганизации кредитной организации в форме преобразования переоформление обязательных резервов не осуществляется.

7.4. Переоформление осуществляется путем перечисления остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению и отражения указанных остатков, а также недовноса, непереведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, неуплаченных штрафов на соответствующих отдельных лицевых счетах вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

7.5. Переоформление обязательных резервов осуществляется уполномоченными учреждениями Банка России в период со дня, следующего за днем получения от Банка России территориальным учреждением Банка России по месту нахождения вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации свидетельства о государственной регистрации вновь созданной кредитной организации по форме, установленной Банком России, изменений, вносимых в учредительные документы, или учредительные документы в новой редакции присоединившей кредитной организации, до наступления очередного периода регулирования.

7.6. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации сообщает следующую информацию.

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



дату перечисления остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению (определяется с учетом сроков проведения очередного регулирования размера обязательных резервов, наличия корреспондентского счета, открытого в Банке России в валюте Российской Федерации, вновь созданной, присоединившей кредитной организации, другой информации);

реквизиты подразделения Банка России и номера счетов, на которые следует перечислить остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации.

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

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

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

подпунктом 7.6.2 пункта 7.6 настоящего Положения.

Акт переоформления обязательных резервов подписывается уполномоченным лицом каждой созданной в результате разделения кредитной организации (кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организации, созданной в результате выделения) и заверяется отпечатками печатей (при наличии) указанных кредитных организаций.

В акте переоформления обязательных резервов подлежат отражению:

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

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

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

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

усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию на корреспондентских счетах каждой из вновь созданных кредитных организаций, в случае использования реорганизованной кредитной организацией права на усреднение в текущем периоде усреднения;

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

сумма невыполнения усреднения обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, сверенная с данными бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России;

сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, подлежащая переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций;

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

Расчет переоформляемых сумм обязательных резервов, в том числе суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, а также сумм недовзноса и неуплаченного штрафа осуществляется кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании передаточного акта.

7.8. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации составляет Распоряжение и перечисляет остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации в установленный день.

Одновременно с перечислением остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной

организации передает (направляет) уполномоченному учреждению Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации копию (копии) Расчета и Сообщения о регулировании за последний отчетный период, информацию о наличии недовзноса, неуплаченных штрафов, данные о ежедневных остатках денежных средств на корреспондентских счетах, а также счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в текущем периоде усреднения (в случае использования указанной кредитной организацией права на усреднение обязательных резервов в текущем периоде усреднения) и, при необходимости, иные сведения и документы (копии документов).

Указанные документы могут направляться на бумажном носителе и (или) в 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.

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

Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, созданной в результате слияния, или присоединившей кредитной организации осуществляет контроль за выполнением указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов с учетом полученных в

установленном пунктом 7.8 настоящего Положения порядке данных о ежедневных остатках денежных средств, имевшихся в периоде усреднения на корреспондентских счетах, а также на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния, присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций), и суммированных данных об усредненной величине обязательных резервов указанных кредитных организаций.

7.10. При регулировании размера обязательных резервов кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), до даты составления её первого самостоятельного бухгалтерского баланса Расчет и документы, представляемые в комплекте с ним, составляются исходя из остатков резервируемых обязательств по данным передаточного акта.

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, а также на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации. При этом доля остатков, приходящихся на данную кредитную организацию, считается равной доле усредненной величины обязательных резервов, приходящейся на кредитную организацию (по акту переоформления обязательных резервов) в усредненной величине обязательных резервов реорганизованной кредитной организации.

7.11. В случае если переоформление обязательных резервов не может быть завершено в течение периода, установленного пунктом 7.5

настоящего Положения, при наступлении очередного периода регулирования уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации (при реорганизации в форме слияния, разделения) или присоединенной кредитной организации (при реорганизации в форме присоединения) вправе провести регулирование размера обязательных резервов указанной кредитной организации. При этом уполномоченное учреждение Банка России не предоставляет права на усреднение обязательных резервов указанной кредитной организации.

7.12. При изменении места нахождения кредитной организации, повлекшем смену уполномоченного учреждения Банка России, применяется порядок переоформления обязательных резервов и контроля выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичный предусмотренному пунктом 7.2, первым предложением пункта 7.3, пунктами 7.4 и 7.5, подпунктом 7.6.1 пункта 7.6, пунктами 7.8, 7.9 и первым предложением пункта 7.11 настоящего Положения.

7.13. 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 7.2, первым предложением пункта 7.3, пунктами 7.4 и 7.5, абзацем первым пункта 7.8 и первым предложением пункта 7.11 настоящего Положения.

## **Глава 8. Особенности выполнения обязательных резервных требований кредитными организациями**

8.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, назначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией как меры по предупреждению банкротства, применение к кредитной организации мер 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.

8.2. При наличии недовзноса у кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, кредитная организация (временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России в качестве меры по предупреждению банкротства) разрабатывает план-график равномерного поэтапного погашения недовзноса (далее – План-график). Порядок предоставления Банком России рассрочки погашения недовзноса, в том числе порядок разработки, представления в Банк России 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 («Вестник

Банка России» от 21 декабря 2005 года № 68, от 26 декабря 2007 года № 71, от 23 декабря 2009 года № 74, от 30 июля 2015 года № 64) (далее – Инструкция Банка России № 126-И).

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

План-график должен содержать информацию, предусмотренную абзацем четвертым пункта 4.6 Инструкции Банка России № 126-И, в том числе:

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

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

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

8.4. При снижении объема резервируемых обязательств в размере 10 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса кредитной организации, составленного на первое число текущего месяца, кредитная организация вправе обратиться в уполномоченное учреждение Банка России с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов.

В указанном случае уполномоченное учреждение Банка России самостоятельно принимает решение о целесообразности проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов за



отчетные периоды с 5, 10, 15, 20, 25 и 30 числа отчетного месяца по 5, 10, 15, 20, 25 и 30 числа месяца, следующего за отчетным, соответственно.

В целях определения размера снижения объема резервируемых обязательств и проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов кредитная организация представляет в уполномоченное учреждение Банка России Расчет, составленный за отчетный период внеочередного регулирования размера обязательных резервов, в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, а также, по запросу уполномоченного учреждения Банка России, Расчет, составленный за период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно, в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению.

При наступлении в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период после завершения внеочередного регулирования размера обязательных резервов отчетным периодом очередного регулирования размера обязательных резервов является период с даты отчетного месяца, соответствующей 10 рабочему дню месяца, следующего за отчетным, по 10 рабочий день месяца, следующего за отчетным, включительно.

8.5. В случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со статьей 189<sup>38</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 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. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362) (далее – мораторий) при регулировании размера обязательных резервов начиная со дня введения моратория погашение (списание) недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов и (или) уплата штрафа не осуществляются.

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

регулирование размера обязательных резервов кредитной организации по последнему представленному Расчету (если срок очередного регулирования размера обязательных резервов не наступил);

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

расчет уполномоченным учреждением 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 соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения.

В первый рабочий день после истечения указанного срока в случае

непогашения кредитной организацией недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, срок возврата которой не наступил, уполномоченное учреждение Банка России списывает их в установленном порядке. Одновременно осуществляется расчет штрафа, а также направляется предписание об уплате штрафа в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения.

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

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

Недовзнос и (или) сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, списанные с корреспондентских счетов кредитной организации в день отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии Банка России на осуществление банковских операций до момента поступления в территориальное учреждение Банка России соответствующего приказа Банка России, возвращаются со счетов по учету обязательных резервов, счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта.

Уполномоченное учреждение Банка России списывает недовзнос, сумму невыполнения усреднения обязательных резервов (при их наличии) с соответствующих счетов по учету расчетов по обязательным резервам не позднее дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) лицензии, указанного в соответствующем приказе Банка России.

В случае если в соответствии со статьей 189<sup>51</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Банком России утвержден план участия 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 учреждение Банка России осуществляет возврат денежных средств кредитной организации со счетов по учету обязательных резервов, счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825 («Вестник Банка России» от 2 августа 2007 года № 44, от 19 июня 2008 года № 33).

## **Глава 9. Заключительные положения**

9.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Настоящее Положение применяется начиная с расчета размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчетный период с 1 января по 1 февраля 2016 года.

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

резервов за отчетный период с 1 декабря 2015 года по 1 января 2016 года, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Положения.

Период усреднения, соответствующий отчетному периоду с 1 декабря 2015 года по 1 января 2016 года, устанавливается в соответствии с графиком периодов усреднения на 2016 год.

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

Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775 («Вестник Банка России» от 21 сентября 2009 года № 55);

Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2341-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15557 («Вестник Банка России» от 18 декабря 2009 года № 73);

Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2691-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2011 года № 21956 («Вестник Банка России» от 12 октября 2011 года № 56);

Указание Банка России от 15 января 2013 года № 2963-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2013 года № 27003 («Вестник Банка России» от 20 февраля 2013 года № 10);

Указание Банка России от 18 ноября 2013 года № 3115-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2013 года № 30616 («Вестник Банка России» от 24 декабря 2013 года № 77);

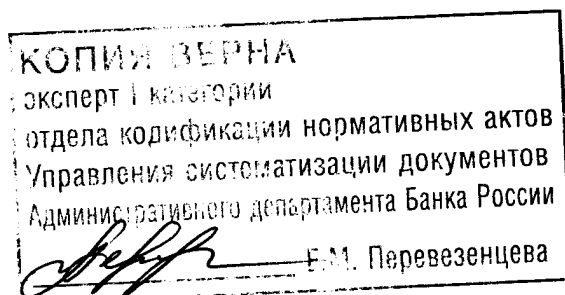
Указание Банка России от 26 сентября 2014 года № 3395-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 октября 2014 года № 34358 («Вестник Банка России» от 23 октября 2014 года № 99);

Указание Банка России от 1 июня 2015 года № 3654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38031 («Вестник Банка России» от 22 июля 2015 года № 60).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



Приложение 1 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных  
организаций»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер

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

за \_\_\_\_\_ года  
(отчетный период)

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

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_.

Ежемесячно  
тыс. рублей

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 1.4 приложения 2) <sup>1</sup>	
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.2 приложения 2) <sup>1</sup>	
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.5 приложения 2) <sup>1</sup>	
1.4	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.5 приложения 2) <sup>1</sup>	
1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.3 приложения 2) <sup>1</sup>	
1.6	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 3.6 приложения 2) <sup>1</sup>	
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, 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), в том числе <sup>2</sup> :	
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 x коэффициент усреднения) <sup>2</sup>	
3.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 x коэффициент усреднения) <sup>2</sup>	
3.3	Коэффициент усреднения <sup>2</sup>	
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)	
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2)	
5	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов и счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2 + строка 5.3), в том числе: <sup>3</sup>	
5.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации <sup>3</sup>	
5.2	По обязательствам в иностранной валюте <sup>3</sup>	
5.3	На счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению <sup>3</sup>	

Уполномоченное лицо кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

Исполнитель:

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Телефон:

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года

<sup>1</sup>Приводятся показатели приложения 2 к настоящему Положению.

<sup>2</sup>Заполняется кредитной организацией при намерении получить право на усреднение обязательных резервов. В ином случае проставляется нулевое значение. Коэффициент усреднения указывается в числовом выражении в интервале от 0 до 1.

<sup>3</sup>Указывается фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению на дату, установленную для представления Расчета.



Приложение 2 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных  
организаций»

**ДАННЫЕ**  
**ОБ ОСТАТКАХ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

за \_\_\_\_\_ года

(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_ тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения	Остаток по балансовому счету, по коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода					
		на 01 <sup>1</sup> _____		на _____ (дата)		на 01 <sup>1</sup> _____	
		в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами						
	30111						
	30122						
	30123						
	30230						
	30231						
	30412						
	31401						
	31402						
	31403						
	31404						
	31405						
	31406						
	31407						
	31408						
	31409						
	31410						
	31601						
	31602						
	31603						
	31604						
	31605						
	31606						
	31607						
	31608						
	31609						
	31703						
	31803						
	40804						
	40805						

	408061						
	40807						
	408091						
	408121						
	408141						
	408151						
	408181						
	42501						
	42502						
	42503						
	42504						
	42505						
	42506						
	42507						
	44001						
	44002						
	44003						
	44004						
	44005						
	44006						
	44007						
	474261						
	47602						
	47607						
1.1	Итого (сумма остатков по строке 1)						
	Вычитается:						
1.2	314440						
1.3	Всего (строка 1.1 – строка 1.2)						
1.4	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (по данным граф «в рублях» строки 1.3) <sup>2</sup>						
1.5	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (по данным граф «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте» строки 1.3) <sup>2</sup>						
2	Обязательства перед физическими лицами						
	40803						
	408062						
	408092						
	408122						
	40813						
	408142						

	408152						
	40817						
	408182						
	408191						
	40820						
	40823						
	40824						
	42301						
	42302						
	42303						
	42304						
	42305						
	42306						
	42307						
	42309						
	42310						
	42311						
	42312						
	42313						
	42314						
	42315						
	42601						
	42602						
	42603						
	42604						
	42605						
	42606						
	42607						
	42609						
	42610						
	42611						
	42612						
	42613						
	42614						
	42615						
	47411						
	47603						
	47605						
	47608						
	47609						
	52201						
	52202						
	52203						
	52204						
	52205						
	52206						
	52404						
	524051						
	525011						
2.1	Итого (сумма остатков по строке 2)						

2.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (по данным граф «в рублях» строки 2.1) <sup>2</sup>						
2.3	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (по данным граф «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте» строки 2.1) <sup>2</sup>						
3	Иные обязательства						
	30219						
	30220						
	30222						
	30223						
	30232						
	30236						
	30411						
	30414						
	30415						
	304211						
	304231						
	30601						
	30603						
	30604						
	30606						
	40101						
	40105						
	40106						
	401081						
	401101						
	40116						
	40201						
	40202						
	40203						
	40204						
	40205						
	40206						
	40301						
	40302						
	403061						
	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						
	40810						
	40811						
	408192						
	40821						
	40822						
	40825						
	40901						
	40902						
	40903						
	40905						
	40907						
	40909						
	40910						
	40911						
	40912						
	40913						
	41001						
	41002						
	41003						
	41004						
	41005						
	41006						
	41007						
	41101						
	41102						
	41103						
	41104						
	41105						
	41106						
	41107						
	41201						
	41202						
	41203						
	41204						
	41205						

41206							
41207							
41301							
41302							
41303							
41304							
41305							
41306							
41307							
41401							
41402							
41403							
41404							
41405							
41406							
41407							
41501							
41502							
41503							
41504							
41505							
41506							
41507							
41601							
41602							
41603							
41604							
41605							
41606							
41607							
41701							
41702							
41703							
41704							
41705							
41706							
41707							
41801							
41802							
41803							
41804							
41805							
41806							
41807							
41901							
41902							
41903							
41904							
41905							
41906							
41907							
42001							

	42002						
	42003						
	42004						
	42005						
	42006						
	42007						
	42101						
	42102						
	42103						
	42104						
	42105						
	42106						
	42107						
	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						
	474262						
	47601						
	47606						
	47610						
	47611						
	52001						
	52002						
	52003						
	52004						
	52005						
	52101						
	52102						
	52103						
	52104						
	52105						
	52106						
	52301						
	52302						
	52303						
	52304						
	52305						
	52306						
	52307						
	52401						
	52402						
	52403						
	524052						
	52406						
	52407						
	525012						

	603221						
	603222						
	603223						
	603224						
3.1	Итого (сумма остатков по строке 3)						
3.2	Вычитаются:						
	403121		X		X		X
	409011						
	410439						
	520051						
	520524						
3.3	Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 3.2)						
3.4	Итого (строка 3.1 – строка 3.3)						
3.5	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (по данным граф «в рублях» строки 3.4) <sup>2</sup>						
3.6	Иные обязательства в иностранной валюте (по данным граф «в иностранной валюте в рублевом эквиваленте» строки 3.4) <sup>2</sup>						

Уполномоченное лицо кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

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

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

Приложение 3 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных организаций»

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

за \_\_\_\_\_ года  
(отчетный период)

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

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по отдельному лицевому счету, коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода						тыс. рублей
		на 01 _____		на _____		на 01 _____		
		в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Пассивные остатки (либо их часть) отдельных лицевых счетов балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров:							
1.1	От юридических лиц – нерезидентов:							
	31408							
	31409							
	31608							
	31609							
	42506							
	42507							
	44006							
	44007							

1.2	Итого пассивных остатков, подлежащих исключению из обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами, код обозначения 314440												
1.3	От иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:												
	41006												
	41007												
	41106												
	41107												
	41206												
	41207												
	41306												
	41307												
	41406												
	41407												
	41506												
	41507												
	41606												
	41607												
	41706												
	41707												
	41806												
	41807												
	41906												
	41907												
	42006												
	42007												
	42106												
	42107												
	42113												
	42114												
	42206												
	42207												
	42706												

	42707								
	42806								
	42807								
	42906								
	42907								
	43006								
	43007								
	43106								
	43107								
	43206								
	43207								
	43306								
	43307								
	43406								
	43407								
	43506								
	43507								
	43606								
	43607								
	43706								
	43707								
	43806								
	43807								
	43906								
	43907								
1.4	Итого пассивных остатков, подлежащих исключению из иных обязательств, код обозначения 410439								

Уполномоченное лицо кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

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

Приложение 4 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных организаций»

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

за \_\_\_\_\_ года  
(отчетный период)

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

тыс. рублей

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

	52305								
	52306								
	52307								
	52401								
	52403								
	52406								
1.1	Итого								
2	Корректировочный коэффициент <sup>3</sup>								
3	Всего остатков, подлежащих исключению из обязательств (строка 1.1 x корректировочный коэффициент), код обозначения 520524								

Уполномоченное лицо кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

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

<sup>2</sup> Балансовый счет № 52005 включается в настоящее приложение за минусом остатка по коду обозначения 520051, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

<sup>3</sup> Корректировочный коэффициент указывается в числовом выражении в интервале от 0 до 1.

Приложение 5 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных  
организаций»

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

за \_\_\_\_\_ года  
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_  
тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	на 01 <sup>1</sup> ____	на ____ (дата)	на 01 <sup>1</sup> ____
1	2	3	4	5
1	Фактические остатки балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе:			
	20202			
	20208			
	20209			
	30210			
2	Итого			
3	Средняя хронологическая величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе (по данным строки 2)			
4	Величина обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации с учетом ограничения, установленного пунктом 3.5 Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (строка 2.4 Расчета x 0,25)			
5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации (строка 3, если строка 3 ≤ строке 4, или строка 4, если строка 3 > строки 4), код обозначения 202025			

Уполномоченное лицо кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
М.П.

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



Приложение 6 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных организаций»

**РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ РЕЗЕРВИРОВАНИЮ**

за \_\_\_\_\_ года  
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_ тыс. рублей

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

2	<p>Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций (за исключением обязательств перед кредитной организацией, выступающей в качестве доверительного управляющего), перед международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, перед Внешэкономбанком, перед Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), а также обязательств перед АСВ и (или) обязательства перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, балансовых счетов:</p>							
3	<p>Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету задолженности, возникающей между обособленными подразделениями кредитной организации, балансовых счетов:</p>							

Уполномоченное лицо кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

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

Приложение 7 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных  
организаций»

**СПРАВКА ОТ \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
О ВЫПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТИ ПО УСРЕДНЕНИЮ<sup>1</sup>  
за период \_\_\_\_\_ года<sup>2</sup>**

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

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на каждую календарную дату периода усреднения		
		на _____ <sup>3</sup>	на ____ (дата)	на _____ <sup>4</sup>
1	2	3	4	5
1	Остатки на корреспондентских счетах			
2	Остатки на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению			
3	Итого остатков (строка 1 + строка 2)			
4	Фактически поддержанная усредненная величина обязательных резервов (средняя арифметическая величина остатков по данным строки 3)			
5	Усредненная величина обязательных резервов по данным строки 3 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов от _____ № _____, составленного и переданного кредитной организации по Расчету размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, за _____ года <sup>5</sup>			
6	Сумма невыполнения усреднения обязательных резервов (сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной усредненной величиной обязательных резервов): (строка 5 – строка 4), если (строка 5 – строка 4) > 0 либо 0, если (строка 5 – строка 4) ≤ 0			

7	Выполнение обязанности по усреднению обязательных резервов <sup>6</sup> по данным Справки о выполнении обязанности по усреднению от _____ № _____, составленной и переданной кредитной организации при регулировании размера обязательных резервов по Расчету размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, за _____ года <sup>5</sup>	
---	--	--

Обязанность по усреднению обязательных резервов<sup>7</sup>: \_\_\_\_\_.

Должностное лицо  
уполномоченного учреждения Банка России:

\_\_\_\_\_ (должность)                      \_\_\_\_\_ (подпись)                      \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года

<sup>1</sup>Передается уполномоченным учреждением Банка России в кредитную организацию в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

<sup>2</sup>Указывается период усреднения, соответствующий предыдущему отчетному периоду, при проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов – период усреднения, установленный Банком России.

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

<sup>4</sup>Указывается дата окончания периода усреднения.

<sup>5</sup>Указывается предыдущий отчетный период.

<sup>6</sup>Указывается один из кодов: 1 – выполнена, 2 – не выполнена, 3 – усреднение не использовалось.

<sup>7</sup>Делается отметка «Выполнена» либо отметка «Не выполнена. При невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов повторно (второй раз подряд) право на усреднение обязательных резервов не предоставляется.».

Приложение 8 к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных  
организаций»

**СООБЩЕНИЕ О РЕГУЛИРОВАНИИ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ<sup>1</sup>**

ОТ \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

По данным Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию  
в Банке России, за \_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_  
(отчетный период) (полное или сокращенное фирменное  
наименование, регистрационный номер  
кредитной организации)

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

Номер строки	Наименование показателя	тыс. рублей Сумма
1	2	3
1	Размер резервируемых обязательств, всего (строка 1 Расчета), в том числе <sup>2</sup> :	
1.1	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 Расчета) <sup>2</sup>	
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 Расчета) <sup>2</sup>	
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 1.3 Расчета) <sup>2</sup>	
1.4	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 Расчета) <sup>2</sup>	
1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.5 Расчета) <sup>2</sup>	
1.6	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 1.6 Расчета) <sup>2</sup>	
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2 Расчета) <sup>2</sup>	
2.1	По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 2.1 Расчета) <sup>2</sup>	
2.2	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.2 Расчета) <sup>2</sup>	
2.3	По иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.3 Расчета) <sup>2</sup>	
2.4	Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 Расчета) <sup>2</sup>	
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения 202025 (строка 2.5 Расчета) <sup>2</sup>	
2.6	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 Расчета) <sup>2</sup>	
2.7	По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 2.7 Расчета) <sup>2</sup>	

2.8	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.8 Расчета) <sup>2</sup>	
2.9	По иным обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 Расчета) <sup>2</sup>	
2.10	Итого по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 Расчета) <sup>2</sup>	
3	Усредненная величина обязательных резервов, всего (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе <sup>3</sup> :	
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 x коэффициент усреднения) <sup>3</sup>	
3.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 x коэффициент усреднения) <sup>3</sup>	
3.3	Коэффициент усреднения <sup>3</sup>	
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)	
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2)	
4.3	Сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, подлежащая переводу в Банк России (строка 6 Справки о выполнении обязанности по усреднению, если строка 6 Справки о выполнении обязанности по усреднению $\geq 0$ и строка 3 $> 0$ , или 0, если строка 3 = 0)	
5	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, всего (строка 5.1 + строка 5.2 + строка 5.3), в том числе <sup>4</sup> :	
5.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации <sup>4</sup>	
5.2	По обязательствам в иностранной валюте <sup>4</sup>	
5.3	На счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению <sup>4</sup>	
6	Подлежит переводу на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, всего (строка 6.1 + строка 6.2 + строка 6.3), в том числе:	
6.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 4.1 – строка 5.1) <sup>5</sup>	
6.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 – строка 5.2) <sup>5</sup>	
6.3	На счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению (строка 4.3 – строка 5.3) <sup>5</sup>	
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос, остаток счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению), всего (строка 7.1 + строка 7.2 + строка 7.3), в том числе:	
7.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 5.1 – строка 4.1) <sup>5</sup>	
7.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 – строка 4.2) <sup>5</sup>	

7.3	Со счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению (строка 5.3 – строка 4.3) <sup>5</sup>	
8	Всего по результатам зачета подлежит переводу на счета по учету обязательных резервов, на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению <sup>6</sup> (строка 6 – строка 7) <sup>5</sup> , в том числе:	
8.1	На счета по учету обязательных резервов (недовзнос) <sup>6</sup> (строка 8 – строка 8.2)	
8.2	На счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению <sup>6</sup> (строка 4.3 – {(строка 7.1 + строка 7.2) – (строка 6.1 + строка 6.2)}), если {(строка 7.1 + строка 7.2) – (строка 6.1 + строка 6.2)} > 0 или строка 4.3, если {(строка 7.1 + строка 7.2) – (строка 6.1 + строка 6.2)} < 0)	
9	Всего по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет <sup>6</sup> (строка 7 – строка 6) <sup>5</sup> , в том числе:	
9.1	Со счетов по учету обязательных резервов (перевзнос) <sup>6</sup> (строка 9 – строка 9.2)	
9.2	Со счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению <sup>6</sup> (строка 5.3 – {(строка 6.1 + строка 6.2) – (строка 7.1 + строка 7.2)}), если {(строка 6.1 + строка 6.2) – (строка 7.1 + строка 7.2)} > 0 или строка 5.3, если {(строка 6.1 + строка 6.2) – (строка 7.1 + строка 7.2)} < 0)	
10	Право на усреднение <sup>7</sup>	

Причина отказа: \_\_\_\_\_<sup>8</sup>.

Должностное лицо уполномоченного учреждения  
Банка России:

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ года

<sup>1</sup> Передается уполномоченным учреждением Банка России в кредитную организацию в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

<sup>2</sup> Переносятся данные из соответствующих строк Расчета кредитной организации.

<sup>3</sup> Проставляется числовое значение при предоставлении права на усреднение обязательных резервов.

Проставляется нулевое значение при отказе в праве на усреднение либо в случае, если кредитная организация не использует право на усреднение. Коэффициент усреднения указывается в числовом выражении в интервале от 0 до 1.

<sup>4</sup> Проставляется фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению на дату составления настоящего Сообщения.

<sup>5</sup> При наличии отрицательных значений проставляется нулевое значение.

<sup>6</sup> В случае если зачет не проводится, проставляется прочерк.

<sup>7</sup> Делается отметка: «Предоставить» или «Отказать» либо «Не используется».

<sup>8</sup> В случае отказа в предоставлении кредитной организации права на усреднение в текущем периоде усреднения делается запись: «Кредитная организация не соответствует критериям, установленным пунктом 5.2 Положения Банка России от 1 декабря 2015 года №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»».

## ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН

1. В целях расчета отдельных показателей для составления документов в соответствии с приложениями 2 и 5 к настоящему Положению используется следующая формула средней хронологической величины ( $L_d$ ):

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

где:

$L_1, L_2, L_3$  – значение показателя на первую, вторую, третью дату отчетного периода;

$L_n$  – значение показателя на последнюю дату отчетного периода;

$n$  – фактическое число календарных дат в отчетном периоде.

2. В целях расчета отдельных показателей для составления Справки (приложение 7 к настоящему Положению) используется следующая формула средней арифметической величины ( $L_q$ ):

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

где:

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

$L_n$  – значение показателя на последнюю дату периода усреднения;

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

3. Штраф ( $S$ ) рассчитывается по следующей формуле:

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

где:



$P$  – недовзнос либо 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.