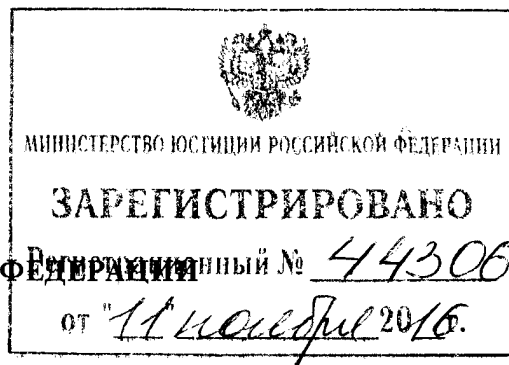




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ
(БАНК РОССИИ)



« 20 » октября 2016 г.

№ 554-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований

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, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) и с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 октября 2016 года № 29)

устанавливает порядок бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

Глава 1. Общие положения

1.1. Основные понятия, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, определенных Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275 («Вестник Банка России» от 30 декабря 2015 года № 121).

1.2. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществляется в соответствии с настоящим Положением, Положением Банка России от 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, 2 декабря 2015 года № 39932, 18 декабря 2015 года № 40164, 4 августа 2016 года № 43114 («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, от 9 декабря 2015 года № 112, от 25 декабря 2015 года № 119, от 17 августа 2016 года № 74), и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025 («Вестник Банка России» от 13 февраля 2015 года № 12, от 17 декабря 2015 года № 116) (далее – Положение Банка России № 446-П), на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

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

2.1. Перевод (взыскание) денежных средств на счета по учету обязательных резервов, по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

2.1.1. Перевод (взыскание) денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»,

и (или)

Дебет счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»,

и (или)

Дебет счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»

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

или

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

или

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

или

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

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

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»,

и (или)

Дебет счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»,

и (или)

Дебет счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»

Кредит счета № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных

организациях – корреспондентах» и (или) иных счетов.

2.1.3. Перевод (взыскание) денежных средств с корреспондентского субсчета филиала кредитной организации отражается бухгалтерскими записями:

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

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

или

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

или

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

или

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

На основании полученной от подразделения Банка России выписки из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов, по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению головным офисом кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»,

и (или)

Дебет счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»,

и (или)

Дебет счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»

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

Этим же днем филиалом кредитной организации осуществляется бухгалтерская запись:

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

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

2.2. Сумма недовноса, сумма, подлежащая переводу на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, установленные уполномоченным учреждением Банка России, отражаются бухгалтерскими записями:

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

Кредит счета № 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»,

и (или)

Кредит счета № 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»,

и (или)

Кредит счета № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению».

Списание сумм с внебалансовых счетов по учету недовнесенных сумм в обязательные резервы в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, непереведенных сумм в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению отражается бухгалтерскими

записями:

Дебет счета № 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»,

и (или)

Дебет счета № 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»,

и (или)

Дебет счета № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению»

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

2.3. Возврат уполномоченным учреждением Банка России суммы перевода и (или) суммы, подлежащей возврату со счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, отражается бухгалтерскими записями:

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

или

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

или

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

или

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

Кредит счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке

России»,

и (или)

Кредит счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»,

и (или)

Кредит счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению».

2.4. Проведение зачета между причитающимися платежами по счетам по учету обязательных резервов и счету по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

2.4.1. Сумма зачета по балансовым счетам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»,

или

Дебет счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»,

или

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»,

или

Дебет счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»

Кредит счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»,

или

Дебет счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»,

или

Дебет счета № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»

Кредит счета № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России».

2.4.2. После проведения зачета сумма недовзноса или перевзноса, или сумма, подлежащая переводу на счет (возврату со счета) по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном изложенному в пунктах 2.1–2.3 настоящего Положения.

2.5. Сумма штрафа за нарушение обязательных резервных требований (далее – сумма штрафа) отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

2.5.1. По внебалансовым счетам сумма штрафа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными

счетами при двойной записи»

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

2.5.2. Сумма штрафа относится на расходы бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.5.3. Перевод суммы штрафа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

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

или

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

или

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

или

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

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

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

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

Глава 3. Заключительные положения


3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России



Н.С. Ермилова