

Yale University

EliScholar – A Digital Platform for Scholarly Publishing at Yale

YPFS Documents (Series 1)

[Browse by Media Type](#)

3-30-1996

On Mandatory Reserves of Credit Institutions Deposited with the Central Bank of the Russian Federation

Russian Federation: Central Bank of the Russian Federation

Follow this and additional works at: <https://elischolar.library.yale.edu/ypfs-documents>

Recommended Citation

Russian Federation: Central Bank of the Russian Federation, "On Mandatory Reserves of Credit Institutions Deposited with the Central Bank of the Russian Federation" (1996). *YPFS Documents (Series 1)*. 14546.

<https://elischolar.library.yale.edu/ypfs-documents/14546>

This Document is brought to you for free and open access by the Browse by Media Type at EliScholar – A Digital Platform for Scholarly Publishing at Yale. It has been accepted for inclusion in YPFS Documents (Series 1) by an authorized administrator of EliScholar – A Digital Platform for Scholarly Publishing at Yale. For more information, please contact elischolar@yale.edu.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 30 марта 1996 г. N 02-77

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

(в ред. - Писем ЦБ РФ [от 26.04.96 N 279](#), [от 25.04.97 N 440](#); Телеграммы ЦБ РФ [от 06.06.97 N 49-97](#);

Приказа ЦБ РФ [от 04.07.97 N 02-293](#); Указания ЦБ РФ [от 18.11.97 N 23-У](#))

В целях обеспечения денежно-кредитного регулирования путем поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении и на основании решения Совета директоров Банка России (Протокол от 15.03.96 N 13) приказываю:

1. Утвердить Положение "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" (прилагается).
2. Ввести в действие Положение "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации", начиная с регулирования обязательных резервов на 1 мая 1996 года.
3. Установить нормативы обязательных резервов кредитных организаций в зависимости от сроков и видов привлеченных денежных средств юридических и физических лиц:
 - по счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней включительно - 18 процентов;
 - по срочным обязательствам от 31 дня до 90 дней включительно - 14 процентов;
 - по срочным обязательствам от 91 дня и более - 10 процентов;
 - по средствам на счетах в иностранной валюте - 1,25 процента.
4. Для обеспечения выполнения кредитными организациями установленных резервных требований управлениям инспектирования коммерческих банков Главных управлений (Национальных банков) Банка России осуществлять постоянный контроль за

соответствием бухгалтерского учета в кредитных организациях нормативным актам Банка России, имея в виду недопущение отражения по балансовым счетам N 076, N 904, N 932 и другим балансовым счетам операций, не соответствующих правилам ведения бухгалтерского учета по указанным счетам.

5. Довести настоящее Положение до кредитных организаций.

6. Впредь до особых указаний не распространять действие Положения на Сберегательный банк Российской Федерации.

7. В связи с введением нового Положения отменить действие:

- Положения о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждений в Центральном банке Российской Федерации, введенное в действие письмом Банка России от 15.02.94 N 13-1/190;

- Дополнения N 1 к Положению о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждений в Центральном банке Российской Федерации - письмо Банка России от 31.12.94 N 135;

- Дополнения N 2 к Положению о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждений в Центральном банке Российской Федерации - письмо Банка России от 29.03.95 N 135;

- телеграммы Росцентробанка от 29.03.95 N 2454/к;

- телеграммы Росцентробанка от 18.04.95 N 51-95;

- телеграммы Росцентробанка от 28.04.95 N 62-95;

- телеграммы Росцентробанка от 29.04.95 N 51к;

- телеграммы Росцентробанка от 01.06.95 N 4353/к;

- телеграммы Росцентробанка от 04.07.95 N 5438/к;

- телеграммы Росцентробанка от 01.08.95 N 6605/к;

- телеграммы Росцентробанка от 31.08.95 N 7663/к;

- телеграммы Росцентробанка от 29.09.95 N 8616/к;

- телеграммы Росцентробанка от 30.10.95 N 9635/к;

- телеграммы Росцентробанка от 01.12.95 N 10640;

- телеграммы Росцентробанка от 03.01.96 N 37/к;

- телеграммы Росцентробанка от 01.02.96 N 1101/к.

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

С.К.ДУБИНИН

Приложение

Утверждено

*Приказом Банка России
от 30 марта 1996 г. N 02-77*

30 марта 1996 г. N 37

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(в ред. - Писем ЦБ РФ от 26.04.96 N 279, от 25.04.97 N 440; Телеграммы ЦБ РФ от 06.06.97 N 49-97;

Приказа ЦБ РФ от 04.07.97 N 02-293; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит денежно - кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости российского рубля, применяя методы и инструменты, установленные Законом.

1.1. Обязательные резервы (резервные требования) - один из основных инструментов осуществления денежно - кредитной политики Банка России - представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

1.2. В соответствии со статьей 25 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" кредитная организация обязана выполнять нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Обязанность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии Банка России на право совершения соответствующих банковских операций и является необходимым условием их осуществления. Кредитная организация несет ответственность

за соблюдение порядка депонирования обязательных резервов в Банке России. Обязательства кредитной организации перед третьими лицами не являются основанием освобождения от обязанностей по депонированию обязательных резервов в Банке России.

Порядок депонирования обязательных резервов осуществляется исключительно на основании настоящего Положения. При осуществлении депонирования правила расчетов и других банковских операций применяются в случаях, прямо указанных настоящим Положением.

1.3. В соответствии со статьей 38 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются Советом директоров Банка России. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации.

1.4. Нормативы обязательных резервов устанавливаются Советом директоров Банка России в зависимости от сроков и видов привлечения кредитными организациями денежных средств юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

1.5. Порядок депонирования части привлеченных денежных средств, установленный настоящим Положением, распространяется на все кредитные организации, действующие на территории Российской Федерации на основании лицензии (разрешения) Банка России с правом совершения соответствующих банковских операций.

1.6. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию кредитными организациями, производится территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России по месту нахождения головной кредитной организации в целом по кредитной организации, включая филиалы, находящиеся на территории России.

Если кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, имеют свои филиалы, открытые в установленном порядке за границей (в странах ближнего зарубежья либо на территориях государств дальнего зарубежья), то указанные филиалы самостоятельно депонируют часть привлеченных ими средств в национальном банке того государства, на территории которого открыт филиал, в порядке и по нормативам обязательных резервов, установленным национальным банком соответствующего государства.

В этом случае кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, представляет в соответствующее территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России, кроме сводного баланса в целом по кредитной организации, включая все ее филиалы, также баланс без включения в него филиалов, расположенных на территории зарубежных государств. (в ред. Писем ЦБ РФ от 26.04.96 N 279, от 25.04.97 N 440)

1.7. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию, производится всеми кредитными организациями ежемесячно (по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным) путем сверки сумм фактически внесенных средств и подлежащих внесению, исходя из остатков на счетах привлеченных средств и действующих нормативов резервных требований.

Расчет размера средств, подлежащих резервированию на 1 число каждого месяца, и другие необходимые документы представляются соответствующему территориальному учреждению (расчетно - кассовому центру) Банка России вместе с балансом в срок, установленный для представления баланса кредитной организации на 1 число месяца, следующего за отчетным.

В тех случаях, когда срок представления кредитной организацией бухгалтерского баланса на 1 января отчетного года с заключительными оборотами установлен более ранний, чем срок представления баланса и Расчета размера регулирования обязательных резервов на 1 февраля отчетного года, регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России по состоянию на 1 января отчетного года, производится территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России дважды на основании Расчетов, составленных:

- по данным баланса без заключительных оборотов;
- по данным баланса с заключительными оборотами (представляемого в составе годового бухгалтерского отчета).

При этом кредитная организация в срок, установленный ей для представления баланса с заключительными оборотами, одновременно представляет Расчет регулирования размера обязательных резервов и другие необходимые документы. На основании представленного баланса с заключительными оборотами и Расчета регулирования размера обязательных резервов территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России производит перерасчет обязательных резервов кредитной организации в установленном порядке. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

1.8. Покрытие обязательных резервов различными видами приносящих доход активов не допускается.

1.9. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты не начисляются.

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В БАНКЕ РОССИИ

2.1. В состав обязательств кредитной организации включаются средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, учитываемые на расчетных, текущих и депозитных счетах, счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов - пассивные остатки по балансовым счетам N N 30601 (за минусом активных остатков по б/сч N 30402 и N 30404 в сумме, не превышающей пассивных остатков по отдельным лицевым счетам, открытым для брокерских операций на ОРЦБ, б/сч N 30601), 30603, 30604, 40101, 40102 (за минусом активных остатков по б/сч N 40104) <*>, 40105, 40106, 40107, 40108 (за минусом активных остатков по б/сч N 40109) <*>, 40110 (за минусом активных остатков по б/сч N 40111) <*>, 40201, 40202, 40203, 40204, 40205, 40206, 40301, 40302, 40307, 40309, 404, 405, 406, 407, 40801, 40802, 40803, 40804, 40805, 40806 (за исключением остатков по лицевым счетам по учету средств банков - нерезидентов), 40807, 40901, 40902, 40903, 40905, 40909, 40910, 40911, 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 (за минусом активных остатков по б/сч N 47402) <*>, 47409, 47418, 520, 521, 522, 523 <***>.

Примечание. Кредитные организации ведут бухгалтерский учет по Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденному Приказом Банка России от 18 июня 1997 г. N 02-263 с учетом последующих изменений и дополнений.

<*> Уменьшение пассивных остатков по балансовым счетам N N 40102, 40108, 40110, 47401 на величину активных остатков по счетам N N 40104, 40109, 40111, 47402 соответственно производится в пределах пассивных остатков по указанным балансовым счетам.

<***> Привлеченные кредитной организацией средства, учитываемые на балансовом счете N 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты", включаются в расчет обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в соответствии с их сроками и действующими нормативами обязательных резервов. При этом к векселям со сроками "по предъявлении" и "во столько-то времени от предъявления" применяется норматив обязательных резервов, установленный по обязательствам "до востребования". К векселям, имеющим указание, что они подлежат оплате "по предъявлении, но не ранее определенного срока", а также векселям со сроком платежа на определенный день и "во столько-то времени от составления векселя" применяется норматив в зависимости от срока, указанного в векселе. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.2. При определении суммы средств по балансовым счетам N N 30601, 40806, 40901, 40902, 47409, 52006, подлежащей включению в расчет обязательных резервов, депонируемых в Банке России: (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.2.1. из пассивного остатка по балансовому счету N 30601 "Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" следует исключать сумму активных остатков по б/сч N 30402 "Средства участников РЦ ОРЦБ" и N 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ" в размере, не превышающем суммы пассивных остатков по отдельным лицевым счетам, открытым для брокерских операций на ОРЦБ, балансового счета N 30601 (код обозначения 306011 - Приложение N 2/2 к настоящему Положению). При этом следует иметь в виду, что балансовые счета N 30402, N 30404 могут быть открыты только на балансах кредитных организаций - участников Расчетных центров ОРЦБ, осуществляющих операции на ОРЦБ на основании заключенного договора с Банком России. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.2.2. из пассивного остатка по балансовому счету N 40806 "Лица - нерезиденты - счета типа "С" следует исключать пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета по учету средств банков - нерезидентов в уполномоченных банках (код обозначения 408061 - Приложение N 2/3 к настоящему Положению). (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.2.3. из пассивных остатков балансовых счетов N 40901 "Аккредитивы к оплате", N 40902

"Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами", N 47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям" следует исключать пассивные остатки отдельных лицевых счетов указанных счетов по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива (покрытия), перечисленного кредитной организацией - эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной организации (коды обозначения 409011, 409021, 474091 - Приложение N 2/3 к настоящему Положению). (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.2.4. из пассивного остатка по балансовому счету N 52006 "Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 3 лет" следует исключать пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета, на которых учитываются выпущенные кредитной организацией облигации со сроком погашения свыше 5 лет и не содержащие в условиях выпуска обязательства кредитной организации - эмитента по выкупу своих облигаций ранее, чем через 5 лет (код обозначения 520061 - Приложение N 2/3 к настоящему Положению). (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.3. Сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, рассчитывается по формуле средней хронологической за отчетный период (месяц).

Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков привлеченных за отчетный месяц средств, учитываемых на счетах, участвующих в расчете обязательных резервов, рассчитывается по следующей формуле:

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

L_d - средние остатки привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, за отчетный период (месяц);

L_1 - сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, на первое число отчетного периода (месяца);

L_n - сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, за последний календарный день отчетного периода (на первое число месяца, следующего за отчетным);

n - число календарных дней в расчетном периоде (с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно), равное "31".

При расчете обязательных резервов количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, остатки привлеченных средств на 31 число в расчет не принимаются, а в феврале остаток на последнее число месяца повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

2.4. Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составляется по форме приложения N 1 к настоящему Положению (в 2 экземплярах) с

указанием фактически зарезервированной суммы на счетах обязательных резервов и приложением (в случае необходимости доперечисления средств на указанные счета) платежных поручений с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы" (выписанных в соответствии с банковскими правилами) на сумму недовзноса, а также Расшифровок по балансовым счетам N N 30601, 40806, 40901, 40902, 47409, 52006, 521, 522 (Приложения N N 2/2, 2/3, 2/6 к настоящему Положению). Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России после осуществления проверки Расчета передает 2 экземпляра Расчета кредитной организации.

Расчет должен содержать данные об остатках средств в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте по каждому счету на каждый календарный день отчетного периода (кроме остатков на 31 число) по форме Приложения N 2 к настоящему Положению. При этом сумма средств, подлежащих депонированию по счетам в валюте Российской Федерации, уменьшается на среднюю хронологическую величину наличных денежных средств в российских рублях в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах N N 20202, 20206, 20207, 20208 - в пределах установленного территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня (включая минимально допустимые остатки, установленные филиалам данной кредитной организации по месту их нахождения) - код обозначения 202025 - Приложения N N 2/4, 2/5 к настоящему Положению. Территориальные учреждения (расчетно - кассовые центры) Банка России, устанавливающие филиалам кредитных организаций минимально допустимые остатки наличных денег в операционной кассе на конец дня, должны сообщать территориальным учреждениям (расчетно - кассовым центрам) Банка России по месту нахождения головных офисов кредитных организаций установленные ими размеры минимально допустимых остатков.

Наличные денежные средства в иностранной валюте в операционной кассе кредитной организации не уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащую депонированию в Банке России.

При расчете средней хронологической величины наличных денежных средств в кассе кредитной организации количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, остатки средств, учитываемые на балансовых счетах N N 20202, 20206, 20207, 20208, на 31 число в расчете не принимаются, а в феврале остатки средств на последнее число месяца повторяются столько раз, сколько дней недостает до 30.

Расчеты регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, Расшифровки по балансовым счетам N N 30601, 40806, 40901, 40902, 47409, 52006, 521, 522 (Приложения N N 1, 2, 2/2, 2/3, 2/6 к настоящему Положению), а также другие документы, типовые формы которых являются Приложениями к настоящему Положению, должны быть подписаны должностными лицами кредитной организации, подписи которых занесены в карточку образцов подписей, хранящуюся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России.

При несоответствии подписей на документах, составленных по форме Приложений к настоящему Положению, образцам подписей, занесенным в карточку образцов подписей, хранящуюся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России, указанные документы к исполнению не принимаются и возвращаются кредитной

организации.

Регулирование размера обязательных резервов производится только при представлении документов, оформленных в установленном порядке. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.4.1. При определении срока привлечения средств во вклады (депозиты) физических и юридических лиц следует исходить из срока, определенного в договоре. По окончании срока договора в тех случаях, когда физическое или юридическое лицо не требует возврата суммы вклада или депозита, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) "до востребования" (если договором не предусмотрено иное), и сумма вклада (депозита) соответствующими бухгалтерскими проводками переносится со счета по учету срочных обязательств на счет по учету средств "до востребования и сроком до 30 дней включительно". Указанное изменение учета вклада (депозита) осуществляется на следующий день после окончания срока договора.

При заключении дополнительного соглашения о продлении договора банковского вклада (депозита), являющегося неотъемлемой частью договора банковского вклада (депозита), для расчета обязательных резервов срок привлечения средств по вкладу (депозиту) определяется исходя из срока, вытекающего из дополнительного соглашения. При этом сумма вклада (депозита) учитывается на соответствующем счете в зависимости от срока, вытекающего из дополнительного соглашения.

При невыполнении кредитной организацией обязательств по возврату суммы вклада (депозита) физическому или юридическому лицу по окончании срока договора банковского вклада (депозита) в связи с отсутствием средств на ее корреспондентском счете суммы невозвращенных вкладов (депозитов) соответствующими бухгалтерскими проводками переносятся на счета по учету вкладов (депозитов) "до востребования и сроком до 30 дней включительно".

В случае, если срок вклада (депозита) по сберегательному (депозитному) сертификату истек и сумма вклада (депозита), удостоверенная сберегательным (депозитным) сертификатом, осталась невостребованной, то со следующего дня после наступления даты востребования вклада (депозита) по сертификату такой сертификат включается в расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, исходя из норматива, установленного по обязательствам до востребования и сроком до 30 дней включительно (коды обозначения N N 520001, 520002 - Приложение N 2/6 к настоящему Положению).

Банковские векселя, сроки предъявления к оплате по которым истекли, на следующий день после наступления срока платежа по векселям соответствующими бухгалтерскими проводками переносятся с лицевых счетов по учету срочных обязательств на лицевые счета по учету средств "до востребования и сроком до 30 дней включительно" и включаются в расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, исходя из норматива, установленного по счетам "до востребования и сроком до 30 дней включительно".

Примечание. Возможность изменения балансового счета по учету вкладов (депозитов) и условий выплаты процентов по ним должна быть предусмотрена договором банковского вклада (по действующим договорам - дополнительным соглашением к договору банковского вклада). (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2.5. При проведении ежемесячного регулирования размера обязательных резервов кредитной организации, подлежащих депонированию в Банке России, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России со своей стороны заполняет строки 3 "Фактически внесено обязательных резервов на дату, установленную для представления Расчета - Всего", 3.1 "по обязательствам в рублях", 3.2 "по обязательствам в иностранной валюте" графы "по данным территориального учреждения (РКЦ) ЦБ РФ" Приложения N 1 к Положению на дату фактического проведения регулирования по Расчету. Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России сверяет данные Расчета с размером фактически зарезервированных средств по соответствующей кредитной организации на дату фактического проведения регулирования по Расчету. При их соответствии требования считаются выполненными кредитной организацией, и ей передается 2 экземпляра проверенного Расчета.

В случае их несоответствия территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России в течение двух рабочих дней, не считая дня, установленного для представления Расчета, производит соответствующий перерасчет с кредитной организацией. При этом не позднее первого дня периода, установленного для перерасчета с кредитной организацией, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России передает кредитной организации 2 экземпляра исправленного Расчета, на основании которого кредитная организация не позднее последнего дня периода, установленного для перерасчета с территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России, обязана представить новое платежное поручение с отметкой "перечисление недовноса в обязательные резервы" взамен ранее представленного, либо платежное поручение на перечисление суммы недовноса обязательных резервов в дополнение к ранее представленному платежному поручению. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

2.5.1. При недовносе средств кредитная организация производит доперечисление обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России, на основании платежного поручения с отметкой "перечисление недовноса в обязательные резервы" (выписанного в соответствии с банковскими правилами) в течение двух рабочих дней после установленного срока представления Расчета. Включение сумм обязательных резервов в сводные платежные поручения запрещается. (в ред. письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

2.5.2. В случае перевноса средств территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России возвращает на корреспондентский счет кредитной организации излишне внесенную сумму обязательных резервов на основании соответствующего распоряжения не позднее двух рабочих дней после установленного срока представления Расчета. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

2.5.3. Кредитной организации предоставляется право проведения зачета между причитающимися по результатам регулирования платежами по балансовым счетам N 30201 и N 30203 (N 30202 и N 30204) на основании ее письменного обращения в соответствующее территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России, составленного в двух экземплярах по форме Приложения N 3.

При проведении зачета делаются следующие внутренние бухгалтерские проводки в РКЦ Банка России и кредитной организации:

- в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30201

К-т сч. 30203

или

Д-т сч. 30203

К-т сч. 30201;

- в кредитной организации:

Д-т сч. 30204

К-т сч. 30202

или

Д-т сч. 30202

К-т сч. 30204. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3. ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3.1. Учет движения обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России, ведется в кредитной организации на балансовом счете N 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России" - активный и балансовом счете N 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России" - активный.

В территориальных учреждениях (расчетно - кассовых центрах) Банка России учет поступающих и возвращаемых сумм средств обязательных резервов ведется на балансовом счете N 30201 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России" - пассивный и балансовом счете N 30203 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России" - пассивный, по каждой кредитной организации в отдельности.

Учет сумм, недовнесенных в обязательные резервы, осуществляется в кредитной организации на внебалансовых счетах N N:

- 91003 "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте" - пассивный;

- 91004 "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте" - пассивный;

Учет сумм, излишне внесенных в обязательные резервы, осуществляется в кредитной

организации на внебалансовых счетах N N:

- 91007 "Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в национальной валюте" - активный;
- 91008 "Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте" - активный.

Ежедневный учет сумм начисленных, неуплаченных штрафов за нарушение порядка резервирования осуществляется в кредитной организации на пассивном внебалансовом счете N 91010 "Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы".

В территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России учет сумм, недовнесенных в обязательные резервы, ведется на отдельных лицевых счетах (по каждой кредитной организации) внебалансовых счетов N N:

- 91001 "Недовнесенная кредитными организациями сумма обязательных резервов по счетам в национальной валюте" - активный;
- 91002 "Недовнесенная кредитными организациями сумма обязательных резервов по счетам в иностранной валюте" - активный;

Учет сумм излишне внесенных в обязательные резервы ведется на отдельных лицевых счетах (по каждой кредитной организации) внебалансовых счетов N N:

- 91005 "Сумма перевноса кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в национальной валюте" - пассивный;
- 91006 "Сумма перевноса кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте" - пассивный.

Ежедневный учет сумм начисленных, неполученных штрафов за нарушение порядка резервирования ведется на отдельных лицевых счетах (по каждой кредитной организации) активного внебалансового счета N 91009 "Начисленные, неполученные штрафы за недовзнос в обязательные резервы". (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3.2. Формирование обязательных резервов производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в расчетно - кассовом центре Банка России, в валюте Российской Федерации. Указанные перечисления производятся до осуществления иных платежей в пределах остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации отдельным платежным поручением с отметкой "формирование обязательных резервов", выписанным в соответствии с банковскими правилами при их первичном перечислении вновь созданной кредитной организацией, и платежным поручением с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы" (выписанным в соответствии с банковскими правилами) при последующих перечислениях. Включение сумм обязательных резервов в сводные платежные поручения запрещается.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки: (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3.2.1. Если кредитная организация не имеет филиалов

1) при перечислении обязательных резервов Банку России

- в кредитной организации:

Д-т сч. 30202, 30204;

К-т сч. 30102;

- в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30101

К-т сч. 30201, 30203;

2) при возврате кредитной организации излишне перечисленных обязательных резервов

- в кредитной организации:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 30202, 30204;

- в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30201, 30203

К-т сч. 30101. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3.2.2. Если кредитная организация имеет филиалы, то при перечислении филиалом средств головному офису кредитной организации для депонирования обязательных резервов в Банке России делаются следующие бухгалтерские проводки:

1) филиалом кредитной организации (филиал также может открывать у себя на балансе счета N N 30202, 30204):

Д-т сч. 30202, 30204

К-т сч. 30102;

- в головном офисе кредитной организации по получении платежа от филиала:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 60322;

2) при перечислении обязательных резервов Банку России

- в головном офисе кредитной организации:

Д-т сч. 60322 - на сумму, перечисленную филиалом

Д-т сч. 30202, 30204 - на сумму обязательных резервов головного офиса кредитной организации

К-т сч. 30102 - на всю сумму обязательных резервов кредитной организации;

- в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30101

К-т сч. 30201, 30203;

3) при возврате кредитной организации излишне перечисленных обязательных резервов
- в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30201, 30203

К-т сч. 30101;

- в головном офисе кредитной организации:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 30202, 30204 - на сумму возврата обязательных резервов головному офису кредитной организации

и

Д-т сч. 30102

К-т сч. 60322 - на сумму возврата обязательных резервов филиалу кредитной организации;

4) при возврате головным офисом кредитной организации филиалу излишне перечисленных обязательных резервов

- в головном офисе кредитной организации:

Д-т сч. 60322

К-т сч. 30102;

- в филиале кредитной организации:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 30202, 30204. (в ред. Указания ЦБ РФ [от 18.11.97 N 23-У](#))

3.3. Суммы недовзноса в обязательные резервы, излишне внесенные суммы обязательных резервов, установленные по результатам очередного регулирования размера обязательных резервов, зачисляются территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России на соответствующие внебалансовые счета в конце операционного дня в день фактического регулирования размера обязательных резервов.

Суммы недовзноса в обязательные резервы, излишне внесенные суммы обязательных резервов, выявленные в ходе проверки правильности составления кредитными организациями Расчета размера регулирования обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений (проводимой в соответствии с п. 6.1 Положения), зачисляется на соответствующие внебалансовые счета в конце операционного дня в день подписания справки (акта) о проверке обеими сторонами (со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России - ответственным за проведение проверки лицом и со стороны кредитной организации - руководителем и главным бухгалтером кредитной организации). В случае, если справка (акт) о проверке не подписана со стороны кредитной организации, основанием для отнесения на внебалансовый учет сумм недовзноса в

обязательные резервы, излишне внесенных обязательных резервов, является справка (акт) о проверке, подписанная со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России ответственным за проведение проверки лицом.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

а) при установленном (выявленном) недовзносе

- в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России:

Д-т сч. 91001 (отдельный лицевой счет) - на сумму недовзноса в обязательные резервы по счетам в национальной валюте

Д-т сч. 91002 (отдельный лицевой счет) - на сумму недовзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте

К-т сч. 99999 (на всю сумму недовзноса);

- в кредитной организации

Д-т сч 99998 (на всю сумму недовзноса)

К-т сч. 91003 (на сумму недовзноса в обязательные резервы по привлеченным средствам в национальной валюте)

К-т сч. 91004 (на сумму недовзноса в обязательные резервы по привлеченным средствам в иностранной валюте).

Списание сумм недовзноса территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России с внебалансовых счетов N N 91001, 91002, производится в день полного (частичного) погашения (взыскания) недовзноса обязательных резервов обратными проводками.

б) при установленной (выявленной) сумме излишне внесенных обязательных резервов

- в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России:

Д-т сч. 99998 (на всю сумму перевзноса в обязательные резервы)

К-т сч. 91005 (отдельный лицевой счет) - на сумму перевзноса в обязательные резервы по счетам в национальной валюте

К-т сч. 91006 (отдельный лицевой счет) - на сумму перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте;

- в кредитной организации:

Д-т сч. 91007 - на излишне внесенную сумму обязательных резервов по счетам в национальной валюте

Д-т сч. 91008 - на излишне внесенную сумму обязательных резервов по счетам в иностранной валюте

К-т сч. 99999 - на всю излишне внесенную в обязательные резервы сумму.

Списание сумм излишне внесенных в обязательные резервы территориальным

учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России с внебалансовых счетов N N 91005, 91006 производится в день возврата территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России кредитной организации указанных сумм обратными проводками. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3.4. Начисленный неполученный (неуплаченный) штраф за нарушение порядка резервирования по результатам проведенного очередного регулирования размера обязательных резервов отражается на соответствующих внебалансовых счетах начиная с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета регулирования размера обязательных резервов. Начисленный неполученный (неуплаченный) штраф за нарушение порядка резервирования по результатам проведенной проверки правильности составления кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений отражается на соответствующих внебалансовых счетах в конце операционного дня в день подписания справки (акта) о проверке обеими сторонами (со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России - ответственным за проведение проверки лицом и со стороны кредитной организации - руководителем и главным бухгалтером кредитной организации). В случае, если справка (акт) о проверке не подписана со стороны кредитной организации, основанием для отнесения на внебалансовый учет сумм начисленных неполученных штрафов является справка (акт) о проверке, подписанная со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России ответственным за проведение проверки лицом.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

- в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России:

Д-т сч. 91009 (отдельный лицевой счет) - на сумму начисленного неполученного штрафа

К-т сч. 99999;

- в кредитной организации

Д-т сч. 99998

К-т сч. 91010 - на сумму начисленного неуплаченного штрафа.

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) производит списание сумм штрафов с внебалансового счета N 91009 в день полного (частичного) взыскания (оплаты) штрафа обратными проводками. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3.5. Выписки по лицевым счетам внебалансовых счетов N N 91001, 91002, 91005, 91006 и 91009 выдаются территориальными учреждениями (расчетно - кассовыми центрами) Банка России кредитным организациям в порядке, определенном Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России), утвержденными Приказом Банка России от 18 сентября 1997 г. N 02-398, и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Приказом Банка России от 18 июня 1997 г. N 02-263, и являются основанием для кредитной организации для отражения сумм недовзноса в обязательные резервы, излишне внесенных сумм в обязательные резервы,

начисленных неуплаченных штрафов за нарушение порядка резервирования по внебалансовым счетам N N 91003, 91004, 91007, 91008, 91010 соответственно.

Пример отражения на внебалансовых счетах условных сумм недовноса, излишне внесенных сумм в обязательные резервы, начисленных неполученных штрафов за нарушение порядка резервирования по результатам регулирования обязательных резервов и проведенной проверки правильности составления кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений приведен в Приложении 13 к настоящему Положению. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

3.6. Территориальные учреждения (расчетно - кассовые центры) Банка России обеспечивают контроль за соответствием остатков средств по учету обязательных резервов балансовых счетов N 30201 и N 30202, N 30203 и N 30204 и внебалансовых счетов N N 91001 - 91010. По кредитным организациям, имеющим филиалы, контроль осуществляется по сводному балансу.

В случае расхождений остатков территориальные учреждения (расчетно - кассовые центры) Банка России изучают причины их образования и принимают меры к приведению в соответствие остатков средств на указанных счетах. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОТВЕЧАЮЩИМИ КРИТЕРИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ БАНКОМ РОССИИ

В целях предоставления возможностей кредитным организациям по внутримесячному регулированию их ликвидности устанавливается следующий порядок выполнения обязательных резервных требований кредитными организациями.

4.1. Кредитная организация в любой рабочий день может обратиться в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России с просьбой (заявлением) о предоставлении ей в течение отчетного года права на внутримесячное (на один и более дней в период с 5 по 25 число каждого месяца) снижение нормативов обязательных резервов в размере не более 5% от суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России на балансовых счетах N 30201 и N 30203, исходя из Расчета обязательных резервов за отчетный месяц. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

4.2. Указанное право предоставляется кредитной организации, имеющей ежедневный сводный баланс по кредитной организации в целом и выполняющей в течение не менее 6 месяцев до момента обращения в Банк России с указанной просьбой следующие требования:

- а) своевременно и в полном объеме депонирующая обязательные резервы в Банке России;
- б) соблюдающая обязательные экономические нормативы;

в) не имеющая просроченной задолженности по кредитам, предоставленным Банком России, и процентам по ним, а также просроченной задолженности по обязательным платежам, установленным законодательством, и другим обязательствам (не имеющая картотеки к внебалансовому счету N 90903 и N 90904);

г) имеющая аудиторское заключение по публикуемой годовой отчетности;

д) своевременно представляющая бухгалтерскую и статистическую отчетность Банку России;

е) не допускающая других нарушений банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

4.3. Для получения разрешения на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов кредитная организация представляет в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России следующие документы:

1) Заявление с просьбой о внутримесячном снижении нормативов обязательных резервов в двух экземплярах по форме Приложения N 4;

2) Расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном банке РФ за отчетный период (месяц), в соответствии с п. 2.4 настоящего Положения;

3) Расчет (Прогноз) суммы остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203 (N 30202 и N 30204), по формуле средней хронологической за текущий месяц - Приложение N 5;

4) Платежное поручение на доперечисление средств в обязательные резервы с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы", выписанное в соответствии с банковскими правилами (если кредитная организация должна доперечислить обязательные резервы по результатам регулирования за отчетный месяц), со сроком исполнения в день представления Расчета обязательных резервов (при необходимости). (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

4.4. Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России рассматривает заявление кредитной организации в случае представления ею всех необходимых документов (в соответствии с п. 4.3 настоящего Положения) и выносит свое решение в течение следующего рабочего дня.

При положительном решении территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России заполняет вторую часть Заявления (в двух экземплярах) и передает один полностью оформленный экземпляр Заявления кредитной организации, второй оставляет у себя.

В случае принятия отрицательного решения территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России обязано письмом (по форме Приложения N 6) сообщить кредитной организации о своем решении на следующий рабочий день (после принятия указанного решения). (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

4.5. Если кредитная организация выполняет все требования, указанные в п. 4.2 настоящего Положения, и представила все необходимые документы, указанные в п. 4.3 настоящего Положения, она получает право на временное снижение нормативов обязательных

резервов внутри месяца отчетного года (на один и более дней в период с 5 по 25 число каждого месяца) в размере не более 5 процентов от суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России за отчетный период.

При этом территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России переводит в конце операционного дня, предшествующего разрешенному периоду снижения нормативов обязательных резервов со счетов 30201, 30203 средства в установленном размере (не более 5 процентов от суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России за отчетный период) на корреспондентский счет кредитной организации на основании Заявки кредитной организации (в двух экземплярах) по форме Приложения N 7 к настоящему Положению, к которой прилагается Справка об остатках обязательных резервов по форме Приложения N 7/1, и соответствующего распоряжения и информирует об этом Сводный экономический департамент Банка России (на следующий рабочий день).

В последний день периода, в течение которого кредитной организации по ее Заявке были снижены нормативы обязательных резервов, кредитная организация производит возврат разрешенной суммы снижения обязательных резервов платежным поручением (выписанным в соответствии с банковскими правилами) с отметкой "доперечисление обязательных резервов". (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

4.6. Не позднее 26 числа каждого месяца кредитная организация обязана составлять Расчет (Окончательный) суммы остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203 (N 30202 и N 30204), по формуле средней хронологической за текущий месяц (Приложение N 8).

В период с 26 по 30 число текущего месяца (по состоянию на 1 число следующего месяца) кредитная организация обязана внести платежным поручением с отметкой "перечисление недозноса в обязательные резервы" (выписанным в соответствии с банковскими правилами) недостающую сумму обязательных резервов с тем, чтобы сумма остатков обязательных резервов (учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203 (N 30202 и N 30204)) в текущем месяце, рассчитанная по формуле средней хронологической (указываемая в Расчете (Окончательном) по форме Приложения N 8) была эквивалентна сумме, указанной в Расчете (Прогнозе) по форме Приложения N 5.

Допускается доперечисление средств обязательных резервов частями в несколько этапов.

В случае недоперечисления обязательных резервов в установленные сроки кредитная организация на 6 месяцев лишается предоставленного ей Банком России права внутримесячного снижения нормативов обязательных резервов. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

4.7. Снижение нормативов резервирования для кредитной организации в период с 5 по 25 число месяца оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

- в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30201, 30203

К-т сч. 30101;

- в кредитной организации:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 30202, 30204. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

4.8. Перевод средств, связанный с внутримесячным снижением нормативов обязательных резервов, кредитной организацией в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

- в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30101

К-т сч. 30201, 30203;

- в кредитной организации:

Д-т сч. 30202, 30204

К-т сч. 30102. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

4.9. Ежемесячно кредитная организация, получившая право на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов, представляет в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России следующие документы:

1) Расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России за отчетный месяц, в соответствии с п. 2.4 настоящего Положения - в срок, установленный для регулирования обязательных резервов;

2) Расчет (Прогноз) суммы остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203 (N 30202 и N 30204), по формуле средней хронологической на текущий месяц (Приложение N 5) - в срок, установленный для регулирования обязательных резервов;

3) Справку об остатках обязательных резервов в текущем месяце по форме Приложения N 7/1 - в срок, установленный для регулирования обязательных резервов;

4) Платежное поручение на доперечисление средств в обязательные резервы с отметкой "перечисление недовноса в обязательные резервы", выписанное в соответствии с банковскими правилами (если кредитная организация должна доперечислить обязательные резервы по результатам регулирования за отчетный месяц), со сроком исполнения в день представления Расчета обязательных резервов - в срок, установленный для регулирования обязательных резервов;

5) Заявку (заявки) на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов в двух экземплярах в период с 5 по 25 числа месяца по форме Приложения N 7 - в течение текущего месяца;

6) Расчет (Окончательный) суммы остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203 (N 30202 и N 30204), по формуле средней хронологической за текущий месяц по форме Приложения N 8 - к 26 числу каждого

месяца. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

5. ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. При реорганизации кредитной организации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании), проводимой в соответствии со ст. 57 Гражданского кодекса Российской Федерации, депонированные ранее в Банке России обязательные резервы на корреспондентский счет кредитной организации не возвращаются.

5.2. При слиянии / разделении, выделении и преобразовании кредитной организации территориальные учреждения (расчетно - кассовые центры) Банка России производят переоформление ранее депонированных обязательных резервов на вновь образованную кредитную организацию / вновь образованные кредитные организации соответствующими внутренними бухгалтерскими проводками по счетам балансового счета N 30201 и N 30203, если вновь образованная(ые) кредитная(ые) организация(и) обслуживается(ются) в одном РКЦ Банка России, либо на основании мемориальных ордеров и авизо между Расчетно - кассовыми центрами Банка России.

Указанные операции оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

1) При слиянии нескольких кредитных организаций в одну кредитную организацию происходит объединение остатков, числящихся на балансовых счетах N 30201 и N 30203:

а) если счета обязательных резервов велись в разных расчетно - кассовых центрах Банка России, то:

- в расчетно - кассовом центре Банка России по месту ведения счетов ликвидируемых кредитных организаций:

Д-т сч. 30201, 30203 - отдельные лицевые счета ликвидируемых кредитных организаций

К-т сч. 30701;

- в расчетно - кассовом центре Банка России по месту открытия счета кредитной организации, созданной путем слияния:

Д-т 30706

К-т сч. 30201, 30203 - отдельный лицевой счет кредитной организации, созданной путем слияния;

б) если счета обязательных резервов велись в одном расчетно - кассовом центре Банка России, то:

Д-т сч. 30201, 30203 - отдельные лицевые счета ликвидируемых кредитных учреждений

К-т сч. 30201, 30203 - отдельный лицевой счет кредитной организации, созданной путем слияния;

2) При разделении, выделении и преобразовании кредитной организации производится

разделение остатков, числящихся на балансовых счетах N N 30201, 30203:

а) если счета обязательных резервов будут вестись в разных расчетно - кассовых центрах Банка России, то:

- в расчетно - кассовом центре Банка России, где обслуживается основная кредитная организация:

Д-т сч. 30201, 30203 - в части выделившегося подразделения

К-т сч. 30701;

- в расчетно - кассовом центре Банка России по месту открытия счета вновь созданной кредитной организации:

Д-т сч. 30706

К-т сч. 30201, 30203 - отдельный лицевой счет созданной кредитной организации;

б) если счета обязательных резервов будут вестись в одном расчетно - кассовом центре Банка России, то:

Д-т сч. 30201, 30203 - в части выделившегося подразделения

К-т сч. 30201, 30203 - отдельный лицевой счет созданной кредитной организации. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

5.3. При присоединении одной кредитной организации к другой ранее депонированные обязательные резервы переоформляются на ту кредитную организацию, к которой присоединилась кредитная организация в порядке, изложенном в подпункте 1 п. 5.2 настоящего Положения.

6. КОНТРОЛЬ БАНКА РОССИИ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

6.1. Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России (его уполномоченные подразделения) не реже одного раза в квартал производит сплошную или выборочную проверку правильности составления кредитной организацией Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в ЦБ РФ, и достоверности представленных в нем сведений с использованием ежедневных балансов кредитной организации и других документов и материалов, имеющихся у кредитной организации.

Указанную проверку проводят соответствующие подразделения территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России, на которые возложено исполнение этих обязанностей на основании соответствующего приказа (распоряжения) по территориальному учреждению (расчетно - кассовому центру) Банка России.

Руководители территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России и их заместители вправе поручать проведение проверок кредитных организаций по вопросу правильности составления расчета обязательных резервов, подлежащих

депонированию в Банке России, помимо лиц, уполномоченных проводить проверки кредитных организаций в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 19 февраля 1996 г. N 34, также сотрудникам других структурных подразделений территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России, которые осуществляют контроль за формированием обязательных резервов. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.2 В соответствии со ст. 38 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в случае невыполнения кредитной организацией требований настоящего Положения территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России взыскивает сумму недовзноса в обязательные резервы, а также штрафы за нарушение порядка резервирования в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования. Взыскание суммы недовзноса в обязательные резервы и штрафов за нарушение порядка резервирования осуществляется на основании письменных распоряжений (форма произвольная), подписанных руководителем территориального учреждения Банка России, либо руководящим работником территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России, уполномоченным на это руководителем территориального учреждения Банка России, по результатам регулирования обязательных резервов с отметкой "взыскание недовзноса в обязательные резервы", "взыскание штрафа за нарушение порядка резервирования" соответственно. (в ред. Писем ЦБ РФ от 26.04.96 N 279, от 25.04.97 N 440)

6.2.1. В случае недоперечисления обязательных резервов по счетам привлеченных средств в рублях и иностранной валюте в установленный пунктом 2.5 настоящего Положения срок территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России на следующий рабочий день до проведения иных операций по корреспондентскому счету взыскивает с корреспондентского счета кредитной организации сумму недовнесенных средств (в пределах имеющихся средств на корреспондентском счете). Взыскание недовзноса обязательных резервов производится до полного его возмещения. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.2.2. С суммы недовнесенных средств в обязательные резервы территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России взыскивает с кредитной организации штраф за каждый день недовзноса в порядке и размере, установленном пунктом 6.2.4 настоящего Положения. Взыскание с кредитной организации штрафа производится с ее корреспондентского счета (в пределах средств на корреспондентском счете) в очередности, установленной законодательством, а внутри группы - в порядке календарной очередности.

Взыскание суммы недовзноса в обязательные резервы и штрафов за нарушение порядка резервирования производится территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России, начиная с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета.

При наличии (сохранении) недовзноса в обязательные резервы и наступлении срока очередного регулирования размера обязательных резервов <*> на следующую отчетную дату территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России выписывает распоряжение на взыскание суммы недовзноса, образовавшегося по результатам вновь проведенного регулирования, а также распоряжение на взыскание штрафа за нарушение порядка резервирования. При этом взыскание недовзноса в обязательные резервы по

результатам предыдущего регулирования и начисление штрафов за него прекращается. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

<*> Под сроком очередного регулирования следует понимать дату, установленную кредитной организацией для представления баланса и Расчета плюс два рабочих дня, в течение которых производится перерасчет. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

Суммы штрафов за нарушение порядка резервирования, начисленные до проведения очередного регулирования, подлежат взысканию в полном объеме.

Допущенный недовзнос средств в обязательные резервы на новую отчетную дату является новым (очередным) нарушением порядка обязательного резервирования.

В случае, если у кредитной организации имеется (сохраняется) недовзнос в обязательные резервы по результатам предыдущего регулирования при наступлении срока очередного регулирования размера обязательных резервов на следующую отчетную дату, и кредитная организация не представила Расчет регулирования размера обязательных резервов, а также другие необходимые документы, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России продолжает взыскание суммы недовзноса в обязательные резервы по результатам предыдущего регулирования и начисление штрафов за нарушение порядка резервирования до полного его возмещения.

При представлении кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов позднее срока, установленного для проведения регулирования, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России в день получения Расчета сверяет данные Расчета с размером фактически зарезервированных средств на этот день и производит перерасчет с кредитной организацией. При выявлении недовзноса в обязательные резервы в случае, если последний не внесен кредитной организацией в день представления Расчета платежным поручением, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России на следующий рабочий день после представления Расчета списывает недовзнос в обязательные резервы в порядке, предусмотренном в подпункте 6.2.1 Положения, а также осуществляет перерасчет суммы штрафов за нарушение порядка резервирования, начиная с даты, установленной для начисления и взыскания штрафов за нарушение порядка резервирования, т.е. с третьего рабочего дня, после установленного срока представления Расчета на соответствующую отчетную дату. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.2.3. Начисление штрафов производится за каждый календарный день недовзноса обязательных резервов до полного его возмещения. Пример расчета суммы штрафа приводится в Приложении N 9 к настоящему Положению.

Списание средств, недовнесенных в обязательные резервы, производится мемориальным ордером, выписываемым на основании распоряжения руководителя территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России с отметкой "взыскание недовзноса в обязательные резервы". На обратной стороне распоряжения указывается сумма погашенной задолженности по обязательным резервам и новый остаток недовзноса в обязательные резервы.

Списание с корреспондентского счета кредитной организации штрафов за нарушение порядка резервирования производится мемориальным ордером, выписываемым на основании распоряжения руководителя территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России с отметкой "взыскание штрафа за нарушение порядка резервирования". (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

6.2.4. Размер штрафа устанавливается территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России исходя из количества допущенных кредитной организацией нарушений сроков и полноты депонирования обязательных резервов в течение календарного года, начиная с 1 января, и длительности задолженности по обязательным резервам в днях:

а) при нарушении сроков и полноты депонирования обязательных резервов один раз сроком не свыше двух календарных дней - в размере 1,3 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый день. За каждый день недовзноса, свыше двух календарных дней - 1,3 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый из первых двух дней, 1,5 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360 - за каждый из всех последующих дней недовзноса;

б) при повторном нарушении сроков и полноты депонирования обязательных резервов штраф взыскивается в размере 1,5 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый из первых двух дней недовзноса, двойной ставки рефинансирования, деленной на 360 - за каждый из всех последующих дней;

в) при третьем и последующих нарушениях штраф от суммы недовнесенных средств взыскивается в размере двойной ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый день недовзноса.

Если в течение периода, в котором кредитная организация имела недовзнос обязательных резервов, ставка рефинансирования Банка России изменялась, то с момента ее введения начисление штрафа производится исходя из новой ставки.

Начисление суммы штрафа производится начиная с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета регулирования размера обязательных резервов в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.2.5. Кроме того, в случае невыполнения требований о своевременном и полном перечислении обязательных резервов, несвоевременного представления Расчета регулирования размера обязательных резервов, недостоверности сведений, содержащихся в Расчете и других необходимых документах Банк России имеет право:

а) не предоставлять таким банкам ломбардные и другие кредиты;

б) не принимать депозиты у таких кредитных организаций;

в) применять иные меры воздействия, предусмотренные статьями 74 и 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.2.6. Сумма уплаченного штрафа отражается кредитной организацией на соответствующем лицевом счете балансового счета N 70208 "Штрафы, пени, неустойки уплаченные".

Территориальные учреждения (расчетно - кассовые центры) Банка России суммы взысканного штрафа зачисляют на соответствующий лицевой счет балансового счета N 70106 "Штрафы, пени, неустойки полученные".

Взысканная сумма недовнесенных обязательных резервов отражается соответственно на балансовых счетах N 30202 и N 30204 кредитной организации и на балансовых счетах N 30201 и N 30203 Банка России. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

6.2.7. Если в результате проверки, проведенной территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России, установлен факт неправильного составления Расчета регулирования размера обязательных резервов, недостоверности сведений, представленных в Расчете и других необходимых документах, то в течение пяти календарных дней, не считая дня подписания справки (акта) о проверке, производится соответствующий перерасчет с кредитной организацией. При этом по результатам проверки на основании справки (акта) о проверке (составленной в 2-х экземплярах), подписанной со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России ответственным за проведение проверки лицом и со стороны кредитной организации - руководителем и главным бухгалтером кредитной организации, кредитная организация заполняет в 2-х экземплярах исправленный Расчет регулирования размера обязательных резервов (по форме Приложения N 1 к Положению) за соответствующий период и представляет его (а также другие необходимые документы) в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России. Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России со своей стороны заполняет строки 3, 3.1 и 3.2 графы "по данным территориального учреждения (РКЦ) ЦБ РФ" Приложения N 1 на дату фактического регулирования по проверяемому Расчету. Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России после осуществления проверки исправленного Расчета передает 2-ой экземпляр Расчета кредитной организации. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.2.8. В случае, если проверкой, проведенной территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России, установлен факт недовзноса средств в обязательные резервы по результатам регулирования на последнюю отчетную дату, кредитная организация производит доперечисление обязательных резервов (в течение пяти календарных дней, не считая дня подписания справки (акта) о проверке) с корреспондентского счета, открытого в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России, на основании платежного поручения с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы" (выписанного в соответствии с банковскими правилами). Включение сумм обязательных резервов в сводные платежные поручения запрещается.

Если кредитная организация не подписала справку (акт) о проверке, не представила исправленный Расчет (и все необходимые документы) и не перечислила недостающую сумму обязательных резервов по результатам проведенной проверки, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России в первый рабочий день после окончания установленного срока проведения перерасчета по результатам проверки, до

осуществления иных операций по корреспондентскому счету кредитной организации, взыскивает указанную сумму недовзнос с корреспондентского счета кредитной организации. Взыскание суммы недовзнос осуществляется на основании соответствующего распоряжения территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России в порядке, установленном в п. 6.2.

С суммы выявленного по результатам проверки недовзнос в обязательные резервы кредитная организация уплачивает штраф. Начисление штрафа производится территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета на соответствующую отчетную дату до дня перечисления суммы недовзнос, выявленного в результате проверки, в порядке и размере, установленных подпунктом 6.2.4 Положения. При этом выявленное нарушение рассматривается как новое (очередное) допущенное нарушение порядка обязательного резервирования.

Выявленный по результатам проверки перевзнос средств в обязательные резервы территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России не позднее 2-х рабочих дней после подписания справки (акта) о проверке возвращает на корреспондентский счет кредитной организации на основании соответствующего распоряжения. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.2.9. Недовзнос (перевзнос) обязательных резервов, установленный при осуществлении проверки за определенный период, после которого уже производилось очередное регулирование размера обязательных резервов, не предъявляется ко взысканию (не возвращается кредитной организации). При этом за допущенный недовзнос производится начисление штрафа с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета на соответствующую отчетную дату до дня регулирования обязательных резервов на следующую отчетную дату. Выявленный недовзнос рассматривается как новое (очередное) допущенное нарушение порядка обязательного резервирования.

Одновременно территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России должно провести сплошную проверку правильности составления кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов на все последующие отчетные даты. При выявлении факта недовзнос обязательных резервов на последнюю отчетную дату взыскание его и начисление штрафа производятся в порядке, изложенном в подпункте 6.2.8. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

6.3. Территориальные учреждения (расчетно - кассовые центры) Банка России представляют в Банк России отчет об обязательных резервах, депонированных кредитными организациями в Банке России, составляемый на основании получаемой от кредитных организаций информации по форме и в сроки, установленные Банком России. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ РЕЗЕРВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, КОТОРЫМ НАПРАВЛЕНО ПРЕДПИСАНИЕ ОБ ОГРАНИЧЕНИИ КРУГА ВЫПОЛНЯЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ ЛИБО ПОДГОТОВЛЕННЫ

ДОКУМЕНТЫ НА ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ НА СОВЕРШЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. После направления в Банк России территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России предписания кредитной организации об ограничении круга выполняемых операций либо документов на отзыв лицензии на совершение банковских операций регулирование обязательных резервов не прекращается. Доперечисление или возврат средств производится в установленном настоящим Положением порядке. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

7.2. В случае резкого снижения величины привлеченных средств за счет массового изъятия клиентами кредитной организации вкладов и депозитов (в размере более 15 процентов от валюты баланса, составленного на отчетную дату), кредитная организация имеет право обратиться в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России с просьбой о внеочередном регулировании обязательных резервов по состоянию на 5, 10, 15, 20, 25 и 30 числа месяца. При этом кредитная организация представляет Расчет регулирования обязательных резервов, подлежащих депонированию в ЦБ РФ, по форме Приложения N 1 к настоящему Положению, а также Приложения N N 2, 2/2, 2/3, 2/4, 2/5, 2/6 за последние 30 календарных дней (например, при представлении указанного Расчета по состоянию на 10 число отчетного месяца - расчет средней хронологической производится по остаткам привлеченных средств в период с 10 числа предыдущего месяца по 10 число текущего месяца включительно; при представлении указанного Расчета по состоянию на 20 число текущего месяца - расчет средней хронологической производится по остаткам привлеченных средств в период с 20 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца включительно). (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

7.3. При ликвидации кредитной организации после создания в установленном законодательством порядке ликвидационной комиссии и открытия ей (на основании письменного заявления) лицевого счета на балансовом счете N 30101 (30102), территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России перечисляет на этот счет средства, депонированные в Банке России на балансовых счетах N 30201, N 30203 (перечисление осуществляется в порядке, установленном Положением "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации" от 02.04.96 N 264 с учетом последующих изменений и дополнений) Банка России. При этом проценты на остатки средств, учитываемые на счете ликвидационной комиссии, Банком России не начисляются.

Указанные средства в соответствии со ст. 38 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" используются для погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами. В других случаях, кроме перечисленных в пунктах 2.5.2, 7.3 и разделе 4 настоящего Положения, возврат депонируемых обязательных резервов не производится. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Приказа ЦБ РФ от 04.07.97 N 02-293; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

7.4. Наложение в установленном законодательством порядке ареста на корреспондентский счет кредитной организации в РКЦ Банка России не должно приостанавливать проведение территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России

регулирования обязательных резервов. В этом случае доперечисление средств в обязательные резервы производится кредитной организацией с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации, на основании платежного поручения с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы" (выписанного в соответствии с банковскими правилами).

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

- в кредитной организации, на корреспондентский счет в расчетно - кассовом центре Банка России которой наложен арест:

Д-т сч. 30202, 30204

К-т сч. 30110;

- в кредитной организации, осуществляющей платеж по поручению кредитной организации, у которой наложен арест на корреспондентский счет, открытый в расчетно - кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30109

К-т сч. 30102;

- в расчетно - кассовом центре Банка России по месту открытия корреспондентского счета кредитной организации, осуществляющей платеж по поручению кредитной организации, у которой наложен арест на корреспондентский счет:

Д-т сч. 30101

К-т сч. 30701;

- в расчетно - кассовом центре Банка России по месту ареста корреспондентского счета кредитной организации:

Д-т сч. 30706

К-т сч. 30201, 30203. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

8. Территориальным учреждениям (расчетно - кассовым центрам) Банка России довести настоящее Положение до всех кредитных организаций; внести в установленном порядке изменения в договоры о расчетном и кассовом обслуживании. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

С.К.ДУБИНИН

Приложение N 1

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Представляется на 1 число месяца одновременно
с балансом в сроки, установленные для представления
баланса <1>

РАСЧЕТ <2> РЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ

(наименование кредитной организации)

НА 1-Е ЧИСЛО МЕСЯЦА _____
19__ Г.

(месяц, следующий за отчетным)

	Сумма в тыс. рублей	
	по данным кредитной организации	по данным территориального учреждения (РКЦ) ЦБ РФ
1. Привлеченные средства на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, рассчитанные по средней хронологической (согласно разд. 2 Положения - ВСЕГО)		x
в том числе:		
1.1. привлеченные средства по счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней включительно		x
1.2. привлеченные средства по срочным обязательствам от 31 до 90 дней включительно		x

1.3. привлеченные средства по срочным обязательствам от 91 дня и более		X
1.4. привлеченные средства по текущим счетам в иностранной валюте		X
2. Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленных нормативов обязательных резервов - ВСЕГО (стр. 2.5 + стр. 2.6)		X
в том числе:		
2.1. по счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней включительно (стр. 1.1 <*> установленный норматив в %)		X
2.2. по срочным обязательствам от 31 до 90 дней включительно (стр. 1.2 <*> установленный норматив в %)		X
2.3. по срочным обязательствам от 91 дня и более (стр. 1.3 <*> установленный норматив в %)		X
2.4. Вычитаются: остатки кассы (в пределах установленного Банком России минимально допустимого остатка), учитываемые на б/сч N N 20202, 20206, 20207, 20208, рассчитанные по средней хронологической за расчетный период (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)		X
2.5. ИТОГО по привлеченным средствам в рублях (стр. 2.1 + 2.2 + 2.3 минус 2.4)		X
2.6. по текущим счетам в иностранной валюте (стр.		X

1.4 <*> установленный норматив в %)		
3. Фактически внесено обязательных резервов на дату, установленную для представления Расчета, - ВСЕГО		<3>
в том числе:		
3.1. по обязательствам в рублях		<3>
3.2. по обязательствам в иностранной валюте		<3>
4. Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы (стр. 2 минус стр. 3) - ВСЕГО		x
в том числе:		
4.1. по обязательствам в рублях (стр. 2.5 минус стр. 3.1)		x
4.2. по обязательствам в иностранной валюте (стр. 2.6 минус стр. 3.2)		x
5. Подлежат возврату излишне перечисленные средства обязательных резервов (стр. 3 минус стр. 2) - ВСЕГО		x
в том числе:		
5.1. по обязательствам в рублях (стр. 3.1 минус стр. 2.5)		x
5.2. по обязательствам в иностранной валюте (стр. 3.2 минус стр. 2.6)		x

Руководитель кредитной
организации

М.П.

Главный бухгалтер кредитной
организации

(подпись, Ф.И.О.)

" " _____ 199_ г.

"Расчет проверен"

Уполномоченное лицо

(подпись, Ф.И.О.)

(подпись, Ф.И.О.)

территориального учреждения
(РКЦ) Банка России (должность)
(должность)

_____ 199_ г.

<1> Расчет представляется в 2-х экземплярах. После проверки Расчета территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России 2-ой экземпляр передается кредитной организации в порядке, предусмотренном п. 2.5 Положения.

<2> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России.

<3> Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России проставляет фактическую сумму депонированных обязательных резервов на дату фактического регулирования размера обязательных резервов по Расчету.

Приложение N 2

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Представляется на 1 число месяца

одновременно с балансом, в сроки,

установленные для баланса

**ДАнные <*> О ЕЖЕГОДНЫХ ОСТАТКАХ
ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ, УЧАСТВУЮЩИХ В
РАСЧЕТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ**

НА " __ " _____ 199_ Г.

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в картотеке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России.

(в тыс. руб.)

52306																				
52307																				
3.1. Итого																				
Расшифровки по счетам вычитаются																				
520002																				
520061																				
3.2. Итого																				
3.3. Всего (стр. 3.1 минус стр. 3.2):																				
3.4. Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков рублевых средств сроком свыше 91 дня																				
4. Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков средств в ин. валюте																				

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Главный бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

Приложение N 2/1

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

Отменено. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

Приложение N 2/2

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

**ЕЖЕДНЕВНАЯ РАСШИФРОВКА К БАЛАНСОВОМУ
СЧЕТУ N 30601 (КОД ОБОЗНАЧЕНИЯ 306011) ДЛЯ
РАСЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ,
ДЕПОНИРУЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

<*>

(наименование кредитной организации)

В БАНКЕ РОССИИ

НА " _ " _____ 199_ ГОДА

(месяц, следующий за отчетным)

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России.

(в тыс. руб.)

Дата	Пассивный остаток по лицевым счетам балансового счета N 30601, открытым для брокерских операций на ОРЦБ	Активный остаток по бал. счету N 30402	Активный остаток по бал. счету N 30404	Остатки, исключаемые из расчета обязательных резервов по б/сч. 30601 (код обозначения 306011) (гр. 2 + гр. 3 в пределах гр. 1)
1	2	3	4	5
01.				
....				
01.				

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Главный бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

Приложение N 2/3

к Положению

(в ред. - Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

**ЕЖЕДНЕВНАЯ РАСШИФРОВКА <*> ОТДЕЛЬНЫХ
БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ДЛЯ РАСЧЕТА
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ДЕПОНИРУЕМЫХ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

(наименование кредитной организации)

В БАНКЕ РОССИИ

НА " __ " _____ 199_ ГОДА

(месяц, следующий за отчетным)

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России.

(в тыс. руб.)

Наименование	Код обозначения	01	Дата	Дата	Дата	01
1	2					
1. Пассивный остаток по балансовому счету N 40806 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета по учету средств банков - нерезидентов в уполномоченных банках	408061					
2. Пассивный	409011					

<p>остаток по балансовому счету N 40901 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива (покрытия), перечисленного кредитной организацией - эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной организации</p>						
<p>3. Пассивный остаток по балансовому счету N 40902 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива (покрытия), перечисленного кредитной организацией - эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной</p>	<p>409021</p>					

организации						
4. Пассивный остаток по балансовому счету N 47409 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива (покрытия), перечисленного кредитной организацией - эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной организации	474091					
5. Пассивный остаток по балансовому счету N 52006 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета, на которых учитываются выпущенные кредитной организацией облигации со сроком погашения свыше 5 лет и не содержащие в условиях выпуска	520061					

обязательства кредитной организации - эмитента по выкупу своих облигаций ранее, чем через 5 лет.						
--	--	--	--	--	--	--

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Главный бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

Приложение N 2/4

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

**РАСЧЕТ <*> СРЕДНЕЙ ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ
ВЕЛИЧИНЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В
КАССЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(УЧИТЫВАЕМЫХ НА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ N N
20202, 20206, 20207, 20208 В ПРЕДЕЛАХ
УСТАНОВЛЕННОГО БАНКОМ РОССИИ
МИНИМАЛЬНО ДОПУСТИМОГО ОСТАТКА
НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОПЕРАЦИОННОЙ КАССЕ НА
КОНЕЦ ДНЯ)**

(наименование кредитной организации)

НА " __ " _____ 199_ ГОДА

(месяц, следующий за отчетным)

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России.

(в тыс. руб.)

	01...	Дата	Дата	01...
1. Минимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня, установленный территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России (включая минимально допустимые остатки, установленные филиалам данной кредитной организации по месту их нахождения).					
2. Фактические остатки денежных средств в кассе, учитываемых на б/сч N N 20202, 20206, 20207, 20208					
3. Фактические остатки денежных средств в кассе, учитываемых на б/сч N N 20202, 20206, 20207,					

<p>20208 в пределах установленного территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня) (стр. 2 в пределах стр. 1)</p>					
<p>4. Средняя хронологическая величина наличных денежных средств в кассе, учитываемых на б/сч N N 20202, 20206, 20207, 20208 в пределах установленного территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня за отчетный месяц (код обозначения 202025)</p>					

Руководитель кредитной организации

		пунктов							
3	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков							
4	20208	Денежные средства в банкоматах							

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Главный бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

Приложение N 2/6

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

**ЕЖЕДНЕВНАЯ РАСШИФРОВКА <*> БАЛАНСОВЫХ
СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДЕПОЗИТНЫХ
(СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ) СЕРТИФИКАТОВ С
ИСТЕКШИМ СРОКОМ ДЕПОЗИТА (ВКЛАДА)**

(наименование кредитной организации

НА " __ " _____ 199_ ГОДА

(месяц, следующий за отчетным)

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре)

Банка России.

(в тыс. руб.)

	N балансового счета	Деп. (сберег.) сертификаты с истекшим сроком деп. (вклада)			
		01	Дата		01
1	2	3
Срочные обязательства от 31 до 90 дней включительно	N 52102				
	N 52202				
	ИТОГО (код обозначения 520001)				
Срочные обязательства свыше 91 дня	N 52103				
	N 52203				
	N 52104				
	N 52204				
	N 52105				
	N 52205				
	N 52106				
	N 52206				
ИТОГО (код обозначения 520002)					

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Главный бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

Приложение N 3

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Писем ЦБ РФ от 26.04.96 N 279, от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

В территориальное учреждение

(расчетно - кассовый центр)

Банка России

(заполняется в двух
экземплярах, после
надлежащего оформления
1 экз. остается у кредитной
организации, 2 экз. - в
территориальном учреждении
(РКЦ) Банка России) <*>

" _ " _____ 199_ г.

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицам
и

кредитной организации, подписи которых соответствуют образца
м

подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейс
я

в территориальном учреждении Банка России (расчетно - кассово
м

центре) Банка России.

(в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440

В связи с проведением регулирования размера обязательны
х

резервов, подлежащих депонированию в ЦБ РФ на " _ " _____ 199_ г.
,

и в соответствии с пп. 2.5.3 Положения "Об обязательных резерва
х

кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российско
й

Федерации", утвержденного Приказом Банка России от 30 март
а

1996 г. N 02-77

—
_____ (наименование кредитной организации)

просит произвести зачисление излишне перечисленной суммы _____

—
_____ (сумма цифрами и прописью)
)

с б/сч. N 30201 (N 30203) на б/сч. N 30203 (N 30201).
(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У

Руководитель кредитной

организации _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

М.П.

—
(заполняется территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России)

Принято " __ " _____ 199_ г.

Уполномоченное лицо Банка России

(должность) _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

Произвести зачисление излишне перечисленной кредитной организации

—
_____ (наименование кредитной организации)

суммы обязательных резервов _____

—
(сумма цифрами и прописью)

с отдельного лицевого счета N _____ б/сч. N 30201 (N 30203) н
а
отдельный лицевой счет N _____ б/сч. N 30203 (N 30201).
(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У

Руководитель территориального
учреждения (РКЦ) Банка
России _____ (подпись, Ф.И.О
.)

"__" _____ 199_ г.

*Приложение N 4
к Положению
от 30 марта 1996 г. N 37*

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

*В территориальное учреждение (расчетно
- кассовый центр) Банка России*

*(заполняется в двух экземплярах, после
надлежащего оформления 1 экз. остается
у кредитной организации, 2 экз. - в
территориальном учреждении (РКЦ)
Банка России)*

ЗАЯВЛЕНИЕ <*>

НА ВНУТРИМЕСЯЧНОЕ СНИЖЕНИЕ НОРМАТИВОВ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
РЕЗЕРВОВ N _____ ОТ "__" _____ 199_ г.

—
—
(наименование кредитной организации)

корреспондентский счет N _____ в РКЦ ГУ ЦБ Р
Ф

по _____
—

почтовый адрес: _____
—

В соответствии с разделом 4 Положения "Об обязательны
х

резервах, депонируемых кредитными организациями в Центральн
о

банке Российской Федерации", утвержденного Приказом Банка Росси
и

от 30 марта 1996 г. N 02-77, просим предоставить право н
а

внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов в 199_ г
.

в размере, не превышающем 5 процентов от суммы депонированны
х

обязательных резервов за отчетный месяц. Кредитная организаци
я

выполняет требования, указанные в п. 4.2 Положения.

Кредитная организация обязуется ежемесячно (к 26 числу каждого
о
месяца) представлять в территориальное учреждение (РКЦ) Банк
а
России _____ (наименование) все необходимые документы
,
указанные в п. 4.9 Положения, и производить доперечислени
е
обязательных резервов в период с 26 числа каждого месяца д
о
1 числа следующего месяца.

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицам
и
кредитной организации, подписи которых соответствуют образца
м
подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейс
я
в территориальном учреждении Банка России (расчетно - кассово
м
центре) Банка России.
(в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

Руководитель кредитной
организации _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

М.П.

— (заполняется территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России)

Принято " __ " _____ 199_ г.

Уполномоченное лицо Банка России

(должность) _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

Разрешается кредитной организации _____

— _____
(наименование)

внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов в 199_ г.
.

в размере не более 5 процентов от суммы обязательных резервов,
'
депонируемых в Банке России.

Руководитель территориального

учреждения (РКЦ) Банка России _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

" __ " _____ 199_ г.

*Приложение N 5
к Положению
от 30 марта 1996 г. N 37*
(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

*В территориальное учреждение
(расчетно - кассовый центр)*

**РАСЧЕТ (ПРОГНОЗ) <*> ОСТАТКОВ
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА
БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ N 30201 И N 30203 (N 30202 И
N 30204) ПО ФОРМУЛЕ СРЕДНЕЙ
ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ**

**НА _____ 199_ Г.
(текущий месяц)**

(наименование кредитной организации)

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении Банка России (расчетно - кассовом центре) Банка России. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

(сумма в тыс. рублей)

	01...	Дата	Дата	01...
--	-------	------	-----	-----	------	-------

1. Остатки
средств
обязательных
резервов,
учитываемых на
б/сч. N 30201, N
30203, на
каждый
календарный
день с 1 числа
текущего месяца
по 1 число
следующего
месяца

включительно
(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2. Количество календарных дней в периоде с 1 числа текущего месяца по 1 число следующего месяца включительно = 31

x x x x x x x

3. Средняя хронологическая остатков обязательных резервов, учитываемых на б/сч. N 30201, N 30203, на текущий месяц <*>

(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

<*> Средняя хронологическая остатков обязательных резервов, учитываемых на б/сч. N 30201, N 30203, за месяц (Lr) рассчитывается по следующей формуле:

$$H3 = \frac{L_{Am}}{O_{Bm}} * 100\%, \text{ где}$$

L1 - сумма остатков обязательных резервов на первое число текущего месяца;

Ln - сумма остатков обязательных резервов за последний календарный день месяца (на первое число следующего месяца);

n - число календарных дней в период с 1 числа текущего месяца по 1 число следующего месяца включительно, равное 31. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Приложение N 6
к Положению
от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

На бланке территориального учреждения
(расчетно - кассового центра) Банка
России

Руководителю кредитной организации

_____ (наименование)

"__" _____ 199_ г.

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России
_____ (наименование) рассмотрело Заявление
_____ (наименование кредитной организации) N ____ от "__" _____
199_ г. с просьбой о предоставлении права на внутримесячное снижение в 199_ г.
нормативов обязательных резервов в размере, не превышающем 5 процентов от суммы
депонированных обязательных резервов за отчетный месяц, и сообщает, что она не может
быть удовлетворена на основании пункта 4.2 Положения "Об обязательных резервах,
депонируемых кредитными организациями в Центральном банке Российской Федерации",
утвержденного Приказом Банка России от 30 марта 1996 г. N 02-77.

Руководитель территориального
учреждения (расчетно - кассового центра)
Банка России

_____ (подпись, Ф.И.О.)

Приложение N 7

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

В территориальное учреждение

(расчетно - кассовый центр)

Банка России

_____ (заполняется в двух экземплярах,

после надлежащего оформления

1 экз. остается у кредитной

организации, 2 экз. - в

территориальном учреждении

(РКЦ) Банка России)

ЗАЯВКА <*>
НА ВНУТРИМЕСЯЧНОЕ СНИЖЕНИЕ НОРМАТИВОВ
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ
N _____ ОТ " __ " _____ 199_ Г.

(наименование кредитной организации)

корреспондентский счет N _____ в РКЦ ГУ ЦБ Р
Ф

по _____

почтовый адрес: _____

На основании Заявления на внутримесячное снижение нормативов

обязательных резервов от " __ " _____ 199_ г. N _____

просим снизить нормативы обязательных резервов на период с " __ " п
о

"__" _____ 199_ г. на _____ процентов.

(текущий месяц)

Обязательные резервы в сумме _____

—
(цифрами и прописью) просим перечислить на вышеуказанный

корреспондентский счет.

Кредитная организация обязуется к 26 _____ 199_ г.

(текущий месяц)

представить в территориальное учреждение (расчетно - кассовый

центр) Банка России _____ (наименование)

необходимые документы, указанные в п. 4.9 Положения "О

обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в

Центральном банке Российской Федерации", утвержденного Приказом

Банка России от 30 марта 1996 г. N 02-77, и произвести

доперечисление обязательных резервов в период с 26 числа _____

—
ц)

(текущий месяц)

до 1 числа _____ 199__ г. на счет

(следующий месяц)

территориального учреждения (РКЦ) Банка России N _____.

Руководитель кредитной

организации _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

М.П.

—

(заполняется территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России)

Принято " __ " _____ 199_ г.

Уполномоченное лицо Банка России

(должность) _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

Перечислить кредитной организации _____

—

(наименование)

обязательные резервы в сумме _____

—

(сумма цифрами и прописью)

на корреспондентский счет N _____ в РКЦ ГУ ЦБ РФ _____

.

При этом минимально допустимый остаток обязательных резервов

,

учитываемый на б/сч. N 30201, N 30203, должен быть _____

.

(сумма цифрами и прописью)

ю)

(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Руководитель территориального

учреждения (РКЦ) Банка России _____ (подпись, Ф.И.О.)
)

"__" _____ 199_ г.

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами
и
кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам
подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся
в территориальном учреждении Банка России (расчетно - кассовом
центре) Банка России.
(в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

*Приложение N 7/1
к Положению
от 30 марта 1996 г. N 37*

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

*В территориальное учреждение
(расчетно - кассовый центр)
Банка России*

СПРАВКА <*> ОБ ОСТАТКАХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

(наименование кредитной организации)

НА " _ " _____ 199_ Г.

(текущий месяц)

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре)

Банка России. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

(сумма в тыс. рублей)

1. Фактические остатки обязательных резервов, учитываемые на б/сч. N 30201, N 30203 (N 30202, N 30204), с учетом произведенного регулирования за отчетный месяц
(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У) —
2. Сумма обязательных резервов в размере 5% от фактических остатков обязательных резервов, учитываемых на б/сч. N 30201, N 30203 (N 30202, N 30204) (стр. 1 * 5%)
(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У) —
3. Минимальная допустимая сумма остатков обязательных резервов, учитываемых на б/сч. N 30201, N 30203 (N 30202, N 30204) (стр. 1 минус стр. 2)
(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У) —
4. Средняя хронологическая остатков обязательных резервов на текущий месяц, учитываемых на б/сч. N 30201, N 30203 (N 30202, N 30204), по Расчету (Прогнозу) (Приложение N 5 к Положению)
(в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У) —

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

Приложение N 8

к Положению

от 30 марта 1996 г. N 37

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

В территориальное учреждение

(расчетно - кассовый центр)

Банка России

**РАСЧЕТ (ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ) <*> ОСТАТКОВ
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА
БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ N 30201 И N 30203 (N 30202 И**

№ 30204) ПО ФОРМУЛЕ СРЕДНЕЙ ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ

ЗА _____ 199_ Г.

(текущий месяц)

(наименование кредитной организации)

<*> Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России. (в ред. Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

(сумма в тыс. рублей)

	01...	Дата	Дата	01...
--	-------	------	-----	-----	------	-------

1. Остатки
средств
обязательных
резервов,
учитываемых на
б/сч. N 30201, N
30203, на
каждый
календарный
день месяца
(фактически за
месяц)
(в ред. Указания
ЦБ РФ от
18.11.97 N 23-У)

2. Количество
календарных
дней в периоде с
1 числа
текущего месяца
по 1 число
следующего
месяца
включительно =
31

x	x	x	x	x	x	x
---	---	---	---	---	---	---

3. Средняя
хронологическая
остатков
обязательных
резервов,
учитываемых на
б/сч. N 30201, N
30203, за
текущий месяц
<*>
(в ред. Указания
ЦБ РФ от
18.11.97 N 23-У)

<*> Средняя хронологическая остатков обязательных резервов, учитываемых на б/сч. N 30201, N 30203, за текущий месяц (L_r) рассчитывается по следующей формуле:

$$L_r = \frac{\frac{L_1}{2} + L_2 + L_3 + \dots + (Y * d) \frac{Y_n}{2}}{(n - 1)}, \text{ где :}$$

L_1 - сумма остатков обязательных резервов на первое число текущего месяца;

Y - сумма остатков обязательных резервов, которые должны учитываться на б/сч. N 30201, N 30203 (начиная с 5 числа текущего месяца по 1 число следующего месяца), с тем чтобы средняя хронологическая остатков обязательных резервов по настоящему Расчету (Окончательному) была эквивалентна средней хронологической остатков обязательных резервов по Расчету (Прогнозу);

d - количество календарных дней в расчетном периоде, в течение которых сумма остатков обязательных резервов (Y) учитывается на б/сч. N 30201, N 30203. При этом " d " меньше " n "

Y_n - сумма остатков обязательных резервов на 1 число следующего месяца;

n - число календарных дней в периоде (с 1 числа текущего месяца по 1 число следующего месяца включительно), равное 31. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Приложение N 9

к Положению

УСЛОВНЫЙ ПРИМЕР РАСЧЕТА СУММЫ ШТРАФА ЗА НЕДОВЗНОС В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Исходные данные:

Сумма недовзноса в обязательные резервы	- 100 млн. руб.;
Просрочка платежа	- 12 дней;
Ставка рефинансирования Банка России	- 120% годовых;
1,3 ставки рефинансирования	- 156% годовых (120% x 1,3= 156% годовых);
1,5 ставки рефинансирования	- 180% годовых (120% x 1,5= 180% годовых);
2,0 ставки рефинансирования	- 240% годовых (120% x 2,0= 240% годовых)

РАСЧЕТ СУММЫ ШТРАФА ЗА НЕДОВЗНОС В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Количество допущенных нарушений	Размер штрафа	
Первое нарушение	за первые 2 дня (1,3 ставки рефинансирования):	100 млн. руб. x 156% x 2 дня / 360 дней = 0,867 млн. руб.
	за следующие 10 дней (1,5 ставки рефинансирования):	100 млн. руб. x 180% x 10 дней / 360 дней = 5,0 млн. руб.
	Итого штраф за 12 дней просрочки:	0,867 млн. руб. + 5,0 млн. руб. = 5,867 млн. руб.
Второе нарушение	за первые 2 дня (1,5 ставки рефинансирования):	100 млн. руб. x 180% x 2 дня / 360 дней = 1,0 млн. руб.
	за следующие 10 дней (2,0 ставки рефинансирования):	100 млн. руб. x 240% x 10 дней / 360 дней = 6,667 млн. руб.
	Итого штраф за 12 дней просрочки:	1,0 млн. руб. + 6,667 млн. руб. = 7,667 млн. руб.
Третье и последующие нарушения	за первые 2 дня (2,0 ставки рефинансирования):	100 млн. руб. x 240% x 2 дня / 360 дней = 1,333 млн. руб.
	за следующие 10 дней (2,0 ставки рефинансирования):	100 млн. руб. x 240% x 10 дней / 360 дней = 6,667 млн. руб.

	руб.
Итого штраф за 12 дней просрочки:	1,333 млн. руб. + 6,667 млн. руб. = 8,0 млн. руб.

*Приложение N 10
к Положению
от 30 марта 1996 г. N 37*

УСЛОВНЫЙ ПРИМЕР РАСЧЕТА СУММЫ СРЕДСТВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДОПЕРЕЧИСЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРАВА ВНУТРИМЕСЯЧНОГО СНИЖЕНИЯ НОРМАТИВОВ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440; Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Общие положения

Кредитная организация получила разрешение Банка России на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов в течение 1996 г. В феврале 1996 г. у кредитной организации периодически возникала необходимость воспользоваться этой льготой для поддержания текущей ликвидности.

Срок представления в Банк России Расчета обязательных резервов за отчетный месяц - 4-й рабочий день месяца, следующего за отчетным, т.к. кредитная организация имеет сеть филиалов.

Срок перечисления средств в обязательные резервы по Расчету обязательных резервов за отчетный месяц (балансовые счета N 30201 и N 30203 - в расчетно - кассовом центре Банка России; N 30202 и N 30204 - в кредитной организации) - 4-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Расчет (Прогноз) - Приложение N 5 к Положению средней хронологической остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203, на текущий месяц производится по формуле:

$$L_d = \frac{\frac{L_1}{2} + L_2 + \dots + \frac{L_n}{2}}{(n-1)}, \text{ где :}$$

L1 - остаток средств кредитной организации на балансовых счетах N 30201 и N 30203 на 1-е число текущего месяца (за последний день отчетного месяца);

L2 - остаток средств кредитной организации на балансовых счетах N 30201 и N 30203 на 2-е число текущего месяца (за 1 день месяца, следующего за отчетным);

L_n - остаток средств кредитной организации на балансовых счетах N 30201 и N 30203 на 1-е число месяца, следующего за текущим (за последний день месяца, следующего за отчетным);

n - число календарных дней в расчетном периоде (с 1-го числа текущего месяца по 1-е число месяца, следующего за текущим, включительно), равное 31. При расчете обязательных резервов количество дней в месяце условно принимается равным 30. Если в месяце 31 день, 31 число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Кредитная организация, воспользовавшаяся правом внутримесячного снижения нормативов обязательных резервов, должна довести в обязательные резервы необходимую сумму средств в период с 26-го по 30-е число текущего месяца (по состоянию на 1-е число следующего месяца), исходя из средней хронологической остатков обязательных резервов за текущий месяц в соответствии с Расчетом (Окончательным) - Приложение N 8 к Положению.

При этом средняя хронологическая остатков обязательных резервов по Расчету (Прогнозу) - Приложение N 5 к Положению - должна быть равна величине средней хронологической остатков обязательных резервов по Расчету (Окончательному) - Приложение N 8 к Положению.

Расчет за февраль:

1. Исходные данные:

1.1. Срок предоставления Расчета обязательных резервов за отчетный месяц (январь 1996 г.) - 06.02.96.

1.2. Срок перечисления средств в обязательные резервы по Расчету обязательных резервов за отчетный месяц - 06.02.96.

1.3. У кредитной организации на балансовых счетах N 30201 и N 30203 сформированы обязательные резервы в следующих размерах:

на 01.02.96 - 1800 млн. руб. (по расчету за декабрь 1995 г.);

на 07.02.96 - 2000 млн. руб. (по расчету за январь 1996 г.). (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

1.4. Максимальное снижение нормативов обязательных резервов на льготный период текущего месяца (с 07.02.96 по 25.02.96) не должно превышать 5% от фактической суммы обязательных резервов за отчетный месяц (январь), т.е. 100 млн. руб. ($2000 \times 5\% = 100$). Поэтому остаток средств кредитной организации на балансовых счетах N 30201 и N 30203 в течение льготного периода не должен быть меньше 1900 млн. руб. ($2000 - 100 = 1900$). (в

ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

1.5. Средняя хронологическая остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203, на февраль 1996 г. составляет 1963,33 млн. руб. (по Расчету (Прогнозу) - Приложение N 5):

$$H_{14} = \frac{Л_{Адм}}{О_{Вдм}} * 100\%, \text{ где}$$

Так как в феврале 1996 г. 29 календарных дней, а при расчете обязательных резервов количество дней в месяце условно принимается равным 30, то остаток 2000 млн. руб. за 29.02.96 должен повториться еще один раз. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

1.6. Кредитная организация воспользовалась в феврале правом на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов в установленной сумме - 100 млн. руб. два раза в следующие периоды:

с 09.02.96 по 12.02.96 (в течение 4 дней);

с 20.02.96 по 22.02.96 (в течение 3 дней).

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России в конце операционного дня 08.02.96 и 19.02.96 переводит со счетов N N 30201, 30203 средства в сумме 100 млн. руб. на корреспондентский счет кредитной организации.

Кредитная организация 12.02.96 и 22.02.96 производит доперечисление средств в обязательные резервы в сумме 100 млн. руб. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

1.7. Кредитная организация 26.02.96 доносит обязательные резервы в такой сумме, что средняя хронологическая фактических остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах N 30201 и N 30203, в феврале (с 01.02.96 по 01.03.96 включительно) - по Расчету (Окончательному) - Приложение N 8 к Положению - эквивалентна средней хронологической остатков обязательных резервов по Расчету (Прогнозу) - Приложения N 5 к Положению. В нашем примере этот расчет произведен в п. 1.5 и расчетная средняя хронологическая на февраль 1996 г. составляет 1963,33 млн. руб. (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

2. Расчет суммы доперечисления в обязательные резервы:

Сумма - S, которая должна быть донесена кредитной организацией 26.02.96 на балансовые счета N 30201 и N 30203 (т.е. на оставшиеся 5 расчетных календарных дней) при внутримесячном снижении нормативов обязательных резервов (исходя из средней хронологической, равной 1963,33 млн. руб.), рассчитывается с применением следующего уравнения:

$$\frac{\frac{1800}{2} + 1800 \times 5 + 2000 \times 2 + 1900 \times 4 + 2000 \times 7 + 1900 \times 3}{30} + \frac{2000 \times 4 + S \times 4 + \frac{S}{2}}{30} = 1963,33, \text{ т.е.}$$

S = 2155,56 млн. руб.

Кредитной организации 26.02.96 подлежит довести в обязательные резервы 155,56 млн. руб. (2155,56 - 2000 = 155,56). (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.11.97 N 23-У)

Таблица N 1

**ДАННЫЕ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВАХ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ
РАСЧЕТА (ПРОГНОЗА) И РАСЧЕТА (ОКОНЧАТЕЛЬНОГО)
ЗА ФЕВРАЛЬ 1996 Г.**

млн. руб.

По балансу на дату	Расчет (Прогноз) на дату	Расчет (Окончательный) на дату	Расчетные данные	
01.02.96	1800	1800	кол-во фактических календарных дней в феврале	29
02.02.96	1800	1800	кол-во календарных дней для расчета суммы доперечисления средств	30
03.02.96	1800	1800	средняя хронологическая за февраль	1963,33
04.02.96	1800	1800		
05.02.96	1800	1800		
06.02.96	1800	1800		
07.02.96	2000	2000		
08.02.96	2000	2000		
09.02.96	2000	1900		
10.02.96	2000	1900		
11.02.96	2000	1900		
12.02.96	2000	1900		
13.02.96	2000	2000		
14.02.96	2000	2000		
15.02.96	2000	2000		
16.02.96	2000	2000		

17.02.96	2000	2000		
18.02.96	2000	2000		
19.02.96	2000	2000		
20.02.96	2000	1900		
21.02.96	2000	1900		
22.02.96	2000	1900		
23.02.96	2000	2000		
24.02.96	2000	2000		
25.02.96	2000	2000		
26.02.96	2000	2000	дата доперечисления средств	26.02.96
27.02.96	2000	2155,56	сумма доперечисления средств	155,56
28.02.96	2000	2155,56		
29.02.96	2000	2155,56		
добавленный день <*>	2000	2155,56		
01.03.96	2000	2155,56		

└-выходные дни

<*> В феврале остаток на 29 число в расчет принимается дважды.

Приложение N 11

к Положению

от 30.03.96 N 37

**УСЛОВНЫЙ ПРИМЕР РАСЧЕТА СРЕДНЕЙ
ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ ВЕЛИЧИНЫ ЕЖЕДНЕВНЫХ
БАЛАНСОВЫХ ОСТАТКОВ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ЗА
ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД СРЕДСТВ, УЧИТЫВАЕМЫХ
ПРИ РАСЧЕТЕ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
РЕЗЕРВОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ В
БАНКЕ РОССИИ**

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

Общие положения

Кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России расчеты регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, на первое марта, апреля и мая 1997 года.

Размер привлеченных средств кредитной организации, по которым начисляются обязательные резервы, определяется по формуле средней хронологической за отчетный месяц (февраль, март, апрель) в порядке, установленном п. 2.3 Положения от 30.03.96 N 37.

Кредитная организация производит расчет средней хронологической ежедневных балансовых остатков по каждой группе привлеченных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в нашем примере - только по рублевым счетам до востребования и срочным обязательствам банка до 30 дней включительно.

1. Расчет за февраль

При расчете регулирования размера обязательных резервов на 01.03.97 кредитная организация использует данные ежедневных балансов за февраль, а также данные баланса на 01.03.97. Поскольку в феврале 1997 года фактическое количество календарных дней - 28, остаток привлеченных средств по данным баланса на 28.02.97 повторяется в расчете еще два раза (чтобы количество календарных дней в расчетном периоде составило 30).

Средняя хронологическая величина ежедневных балансовых остатков привлеченных за февраль средств составляет 1109 млрд. руб. (см. таблицу N 1 к настоящему Приложению).

2. Расчет за март

При расчете регулирования размера обязательных резервов на 01.04.97 кредитная организация использует данные ежедневных балансов за март, а также данные баланса на 01.04.97. В связи с тем, что в марте фактическое количество календарных дней составляет 31, остаток привлеченных средств по данным баланса на 31.03.97 в расчет не принимается.

Средняя хронологическая величина ежедневных балансовых остатков привлеченных за март средств составляет 1325 млрд. руб. (см. таблицу N 2 к настоящему Приложению).

3. Расчет за апрель

При расчете регулирования размера обязательных резервов на 01.05.97 кредитная организация использует данные ежедневных балансов за апрель, а также данные баланса на 01.05.97. В апреле фактическое количество календарных дней (30) полностью совпадает с расчетным периодом. Таким образом, в расчет включаются данные о ежедневных остатках привлеченных средств на все 30 календарных дней апреля.

Средняя хронологическая величина ежедневных балансовых остатков привлеченных за апрель средств составляет 1563 млрд. руб. (см. таблицу N 3 к настоящему Приложению).

ПРИМЕР РАСЧЕТА СРЕДНЕЙ ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ ЕЖЕДНЕВНЫХ БАЛАНСОВЫХ ОСТАТКОВ ПО РУБЛЕВЫМ СЧЕТАМ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ И СРОЧНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ БАНКА ДО 30 ДНЕЙ ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

Таблица N 1 Таблица N 2
Февраль 1997 года Март 1997 года

(млрд. руб.)		Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков за февраль	(млрд. руб.)		Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков за март
Остатки привлеченных средств по балансу на дату	сумма		Остатки привлеченных средств по балансу на дату	сумма	
01.02.97 <*>	1020/2 1020	1109	01.03.97<*>	1028/2 1028	1325
02.02.97 <*>			02.03.97<*>		
03.02.97	1020 870 875		03.03.97	1028 1267	
04.02.97	850 820		04.03.97	1284 1310	
05.02.97			05.03.97	1312	
06.02.97			06.03.97		
07.02.97			07.03.97		
08.02.97 <*>	860 860		08.03.97<*>	1321 1321	
09.02.97 <*>			09.03.97<*>	1321	
10.02.97	860 945 1015		10.03.97<*>		
11.02.97	1030 1030		11.03.97	1321 1415	
12.02.97			12.03.97	1412 1302	
13.02.97			13.03.97		
14.02.97			14.03.97		
15.02.97 <*>	1025 1025		15.03.97<*>	1315 1315	
16.02.97 <*>			16.03.97<*>		
17.02.97	1025 1370		17.03.97	1315 1308	
18.02.97	1490 1465		18.03.97	1415 1109	
19.02.97	1450		19.03.97	1121	
20.02.97			20.03.97		
21.02.97			21.03.97		
22.02.97 <*>	1478 1478		22.03.97<*>	1090 1090	
23.02.97 <*>			23.03.97<*>		
24.02.97	1478 1290		24.03.97	1090 1432	
25.02.97	1150 1118		25.03.97	1567 1644	

26.02.97	1120 1120
27.02.97	1120
28.02.97	
Добавленный день	
Добавленный день	
01.03.97 <*>	1028/2
<*> -нерабочие дни	

26.03.97	1643	
27.03.97		
28.03.97		
29.03.97<*>	1647 1647	
30.03.97<*>		
31.03.97	1647	в расчет не принимаются
01.04.97	1706/2	

Таблица N 3
Апрель 1997 года

(млрд. руб.)

Остатки привлеченных средств по балансу		Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков за апрель
на дату	сумма	
01.04.97	1706/2	1563
02.04.97	1812	
03.04.97	1830	
04.04.97	1870	
05.04.97 <*>	1892	
06.04.97 <*>	1892	
07.04.97	1892	
08.04.97	1789	
09.04.97	1703	
10.04.97	1654	
11.04.97	1656	
12.04.97 <*>	1618	
13.04.97 <*>	1618	
14.04.97	1618	
15.04.97	1585	
16.04.97	1586	
17.04.97	1492	
18.04.97	1408	
19.04.97 <*>	1423	
20.04.97 <*>	1423	
21.04.97	1423	
22.04.97	1401	
23.04.97	1365	
24.04.97	1341	

25.04.97	1309
26.04.97 <*>	1378
27.04.97 <*>	1378
28.04.97	1378
29.04.97	1318
30.04.97	1321
01.05.97 <*>	1344/2

Приложение N 12

к Положению

от 30.03.96 N 37

ПРИМЕР К ПУНКТУ 6.2.9 ПОЛОЖЕНИЯ

(в ред. - Письма ЦБ РФ от 25.04.97 N 440)

А. Условные данные:

а) на 01.01.97 у кредитной организации нарушений по формированию обязательных резервов не было;

б) ставка рефинансирования Банка России - 42% годовых.

1. Территориальное учреждение Банка России 10.04.97 осуществляет проверку кредитной организации по вопросу своевременности и полноты выполнения обязательных резервных требований за период с января по март.

2. Срок представления кредитной организацией Расчета размера обязательных резервов - 3 рабочий день месяца, начало взыскания штрафа за нарушение порядка обязательного резервирования - с 6 рабочего дня месяца.

3. Регулирование размера обязательных резервов на 1 февраля произведено 6 февраля, на 1 марта - 7 марта, на 1 апреля - 4 апреля.

4. По результатам проверки правильности составления кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов на 1 февраля установлен факт занижения суммы средней хронологической ежедневных балансовых остатков за январь, в результате чего кредитная организация допустила недознос в обязательные резервы в сумме 10 млн. рублей.

5. После этого территориальное учреждение Банка России осуществляет проверку расчетов обязательных резервов по состоянию на 1 марта и 1 апреля.

6. По результатам проверки Расчета на 1 марта выявлен недознос в обязательные резервы в сумме 50 млн. рублей.

По результатам проверки Расчета на 1 апреля выявлен недознос в обязательные резервы в сумме 5 млн. рублей.

7. В связи с тем, что на момент проверки (10 апреля) уже произведено регулирование размера обязательных резервов на 1 марта и на 1 апреля, то выявленные суммы недовносов (на 1 февраля - 10 млн. рублей и на 1 марта - 50 млн. рублей) ко взысканию не предъявляются. Сумма недовноса в обязательные резервы, образовавшаяся по результатам проверки Расчета на 1 апреля (5 млн. рублей), была перечислена кредитной организацией 15.04.97.

8. За нарушение порядка формирования обязательных резервов с кредитной организации должен быть взыскан штраф в следующих размерах:

а) за недовнос в обязательные резервы по расчету на 1 февраля (количество дней недовноса - 25 дней, первое нарушение в новом году):

за первые два дня, 10 и 11 февраля (1,3 ставки рефинансирования):

$$10 \text{ млн. руб.} * 54,6\% \frac{2 \text{ дня}}{360 \text{ дней}} = 0,03 \text{ млн. руб.}$$

за оставшиеся 23 дня, в период с 12 февраля по 6 марта включительно (1,5 ставки рефинансирования):

$$10 \text{ млн. руб.} * 63\% \frac{23 \text{ дня}}{360 \text{ дней}} = 0,40 \text{ млн. руб.}$$

Итого сумма штрафа: 0,43 млн. руб.

б) за недовнос в обязательные резервы по Расчету на 1 марта (количество дней недовноса - 24, поскольку 10 марта - нерабочий день, второе нарушение в отчетном году):

за первые два дня, 11 и 12 марта (1,5 ставки рефинансирования):

$$50 \text{ млн. руб.} * 63\% \frac{2 \text{ дня}}{360 \text{ дней}} = 0,175 \text{ млн. руб.}$$

за оставшиеся 22 дня, в период с 13 марта по 3 апреля включительно (2,0 ставки рефинансирования):

$$50 \text{ млн. руб.} * 84\% \frac{22 \text{ дня}}{360 \text{ дней}} = 2,567 \text{ млн. руб.}$$

а) 6 марта кредитная организация представила в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России платежное поручение с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы" и погасила недовзнос. Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России 6 марта списывает погашенную сумму недовзноса в кредит внебалансового счета N 91001 "Недовнесенная кредитными организациями сумма обязательных резервов по счетам в национальной валюте" (отдельный лицевой счет кредитной организации) в корреспонденции со счетом 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

б) Кредитная организация в течение установленного периода регулирования размера обязательных резервов, т.е. 5, 6 марта, не представила в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России платежное поручение с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы", и с 10 марта территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России начинает взыскание недовзноса в обязательные резервы с корреспондентского счета кредитной организации в соответствии с п. 6.2.1 Положения.

Одновременно на сумму установленного недовзноса территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России на основании распоряжения с отметкой "взыскание штрафа за нарушение порядка резервирования", начиная с 10 марта, начисляет штраф, неуплаченная сумма которого должна быть отражена с этого же дня соответствующими бухгалтерскими проводками по внебалансовым счетам (согласно п. 3.4 настоящего Положения).

Вариант N 1.2. Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России провело фактическое регулирование по представленному Расчету 5 марта и установило излишне внесенную сумму обязательных резервов по счетам в национальной валюте в размере 1,8 тыс. рублей. В этот же день, т.е. 5 марта, сумма излишне внесенных обязательных резервов зачисляется соответствующими бухгалтерскими проводками на внебалансовые счета (согласно п. 3.3(б) настоящего Положения).

Возврат указанной суммы на корреспондентский счет кредитной организации должен быть произведен территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России в течение установленного срока проведения регулирования, т.е. не позднее 6 марта. В день возврата излишне внесенной суммы обязательных резервов (в нашем примере 5 марта) сумма перевзноса списывается в дебет пассивного внебалансового счета N 91005 "Сумма перевзноса кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в национальной валюте" (отдельный лицевой счет) в корреспонденции со счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Вариант N 1.3. Кредитная организация не представила в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России Расчет регулирования размера обязательных резервов на 1 марта 1998 года в третий рабочий день марта месяца, т.е. 4 марта. Расчет был представлен ею позднее срока, установленного для проведения регулирования размера обязательных резервов - 12 марта. В этом случае, если установлен недовзнос и он не внесен кредитной организацией платежным поручением в день представления Расчета, т.е. 12 марта, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России должно в конце операционного дня 12 марта отразить установленную сумму недовзноса по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно п. 3.3(а) настоящего Положения), а также сумму штрафа, перерассчитанную за период с 10

27 апреля	
28 апреля	
29 апреля	
30 апреля	

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	выходные дни
------------------------	--------------

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) 14 - 15 апреля 1998 года произвело проверку правильности составления кредитной организацией Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений за период с января по март 1998 г. с выходом в кредитную организацию. По результатам проверки 15 апреля подписана справка (в случае отсутствия выявленных проверкой нарушений) либо акт о проверке (в случае установления проверкой допущенных кредитной организацией нарушений).

Вариант N 2.1. По результатам проведенной проверки выявлена сумма недовноса в обязательные резервы по Расчету на 1 апреля 1998 года в размере 2 тыс. рублей по счетам в национальной валюте. Нарушений правильности составления кредитной организацией Расчета на 1 февраля и на 1 марта 1998 года не установлено.

В конце операционного дня в день подписания акта о проверке, т.е. 15 апреля, сумма выявленного недовноса в размере 2 тыс. рублей должна быть отражена территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно п. 3.3(а) настоящего Положения). Сумма начисленного неуплаченного штрафа за нарушение порядка резервирования в конце операционного дня 15 апреля должна быть отражена по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно п. 3.4 настоящего Положения).

Вариант N 2.2. По результатам проведенной проверки правильности составления кредитной организацией Расчета на 1 апреля 1998 года выявлена сумма излишне внесенных обязательных резервов в размере 2 тыс. рублей по счетам в национальной валюте. Нарушений правильности составления кредитной организацией Расчета на 1 февраля и на 1 марта 1998 года не установлено.

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России 15 апреля должно отразить сумму излишне внесенных обязательных резервов по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно п. 3.3(б) настоящего Положения). В соответствии с п. 6.2.8 Положения выявленный перевнос должен быть возвращен территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России на корреспондентский счет кредитной организации не позднее 2 рабочих дней после подписания акта о проверке, т.е. не позднее 17 апреля. При этом излишне внесенная сумма обязательных резервов должна быть отнесена в дебет пассивного внебалансового счета N 91005 "Сумма перевноса кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в национальной валюте" (отдельный лицевой счет) в корреспонденции со счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи" в день возврата средств кредитной организации - в нашем примере 16 апреля.

Вариант N 2.3. По итогам проведенной проверки выявлен недовзнос в обязательные резервы в размере 0,5 тыс. руб. по результатам регулирования на 1 марта 1998 года, после которого уже производилось очередное регулирование обязательных резервов (на 1 апреля). Нарушений правильности составления Расчета на 1 февраля и на 1 апреля 1998 года не установлено.

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России в конце операционного дня 15 апреля должно на сумму выявленного недовзноса начислить штраф (за период с 10 марта до 7 апреля), который отражается по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно п. 3.4 настоящего Положения).