

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

30 апреля 2004 года № 25 (749)

с о д е р ж а н и е

кредитные организации

Приказ от 27.04.2004 № ОД-260 “Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка “Прикумье” (Открытое акционерное общество), АКБ “Прикумье” (ОАО) (Ставропольский край, г. Буденновск)”

Приказ от 27.04.2004 № ОД-261 “Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАО) (г. Москва)”

Сообщения Банка России

официальные документы

Указание от 25.03.2004 № 1403-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 21 июня 2003 года № 1297-У “О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати”

Положение от 29.03.2004 № 255-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”

Указание от 27.04.2004 № 1424-У “Об упорядочении нормативных и иных актов Банка России”

Учредитель — Центральный банк Российской Федерации.
Адрес представительства Центрального банка Российской Федерации в Internet: <http://www.cbr.ru>
Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253.
Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "Прайм-ТАСС".
Москва, Тверской б-р, 2. Тел. 974-76-64, факс 292-36-90.
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Москва, 2004

27 апреля 2004 года

№ ОД-260

ПРИКАЗ**Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка "Прикумье" (Открытое акционерное общество), АКБ "Прикумье" (ОАО) (Ставропольский край, г. Буденновск)**

В связи с решением акционеров Акционерного коммерческого банка "Прикумье" (Открытое акционерное общество) о его добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона "О банках и банковской деятельности",

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 28 апреля 2004 года лицензию на осуществление банковских операций (в рублях и иностранной валюте) у Акционерного коммерческого банка "Прикумье" (Открытое акционерное общество) (регистрационный номер 887 от 22 ноября 1990 года).

2. Прекращение деятельности Акционерного коммерческого банка "Прикумье" (Открытое акционерное общество) осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 2 апреля 1996 года № 264 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации" с учетом изменений и дополнений.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России:

Опубликовать настоящий приказ в "Вестнике Банка России" и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка "Прикумье" (Открытое акционерное общество).

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.А. КОЗЛОВ

27 апреля 2004 года

№ ОД-261

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения, установленного Банком России на дату регистрации кредитной организации, и учитывая неоднократное применение мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктами 1, 2 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и частью третьей статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 28 апреля 2004 года лицензию на осуществление банковских операций (в рублях и иностранной валюте) у КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный № 2832 от 11 мая 1994 года).

2. Прекращение деятельности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 2 апреля 1996 года № 264 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации" с учетом изменений и дополнений.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России:

3.1. Опубликовать настоящий приказ в "Вестнике Банка России" и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

3.2. Сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент внешних и общественных связей Банка России) об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и предложить им до создания в КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ "НЕФТЕГАЗБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения конкурсного управляющего прекратить операции, связанные со списанием средств с его счетов.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.А. КОЗЛОВ

СООБЩЕНИЕ
о назначении временной администрации по управлению
КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК”
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАО) (регистрационный № 2832, дата регистрации — 11.05.1994, ОГРН — 1027739022981, запись в ЕГРЮЛ от 29.07.2002, лицензия № 2832 выдана 11.05.1994), г. Москва (приказ Банка России от 27.04.2004 № ОД-261), Банк России принял решение (приказ Банка России от 27.04.2004 № ОД-262) назначить с 28 апреля 2004 года временную администрацию по управлению КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) сроком действия до момента назначения ликвидатора либо конкурсного управляющего.

Руководителем временной администрации по управлению КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) назначен начальник отдела инспектирования кредитных организаций № 2 Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России Лука Виктор Николаевич.

В состав временной администрации по управлению КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) включен Боев О.В.

27.04.2004 г.

СООБЩЕНИЕ
об уточнении персонального состава временной администрации по управлению
КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК”
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 27.04.2004 № ОД-262 “О назначении временной администрации по управлению КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАО) (регистрационный номер 2832), г. Москва, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (регистрационный № 2832, дата регистрации — 11.05.1994, ОГРН — 1027739022981, запись в ЕГРЮЛ от 29.07.2002, лицензия № 2832 выдана 11.05.1994) Банк России принял решение (приказ Банка России от 28.04.2004 № ОД-318) назначить заместителем руководителя временной администрации по управлению КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Волкову Надежду Владимировну — главного экономиста отдела банковского надзора Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России.

В состав временной администрации по управлению КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НЕФТЕГАЗБАНК” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) включена Саакова Н.И.

28.04.2004 г.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 апреля 2004 года
Регистрационный № 5715

25 марта 2004 года

№ 1403-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 21 июня 2003 года № 1297-У “О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати”

1. Внести в пункт 10 Указания Банка России от 21 июня 2003 года № 1297-У “О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати”, зарегистрированного в Минюсте России 25 июня 2003 года № 4829 (“Вестник Банка России” от 27 июня 2003 года № 36), следующие изменения.

1.1. В предложении втором слова “в помещении кредитной организации (филиала) или подразделения расчетной сети Банка России” исключить.

1.2. В подпункте 10.3 после слов “Уполномоченное лицо” дополнить словами “в помещении кредитной организации (филиала) или подразделения расчетной сети Банка России”.

2. Настоящее Указание утверждено Советом директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 марта 2004 года № 5) и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 апреля 2004 года
Регистрационный № 5769

29 марта 2004 года

№ 255-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Об обязательных резервах кредитных организаций

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52 (часть I), ст. 5032), статьей 25 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2004 года № 6) устанавливает порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.

Настоящее Положение не распространяется на небанковские кредитные организации — организации инкассации.

Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

уполномоченное учреждение Банка России — экономическое подразделение территориального учреждения Банка России, отделение, операционное управление, головной расчетно-кассовый центр, расчетно-кассовый центр Банка России, наделенные в установленном Банком России порядке полномочиями для осуществления одной или нескольких из следующих функций:

регулирования размера обязательных резервов;

контроля за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов, в том числе проведение проверок выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов (далее — проверки);

применения мер воздействия к кредитным организациям за нарушение установленного порядка депонирования обязательных резервов, в том числе штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов;

должностное лицо уполномоченного учреждения Банка России — руководитель территориального учреждения Банка России, его заместитель, руководитель отделения, операционного управления, их заместители, руководитель головного расчетно-кассового центра, руководитель расчетно-кассового центра Банка России, наделенные соответствующими полномочиями для осуществления одной или нескольких из следующих функций:

подписания распоряжений на осуществление перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов (далее — распоряжение) и других документов при регулировании размера обязательных резервов и реорганизации кредитных организаций;

утверждения акта проверок;

принятия решений о применении мер воздействия к кредитным организациям за нарушение установленного порядка депонирования обязательных резервов, в том числе подписание предписаний об уплате штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов;

уполномоченные лица кредитной организации — единоличный исполнительный орган, главный бухгалтер, их заместители, кандидатуры которых в установленном порядке согласованы с Банком России и подписи которых представлены в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся (либо представляемой) в

уполномоченном учреждении (уполномоченное учреждение) Банка России (далее — карточка с образцами подписей и оттиска печати);

корреспондентский счет — банковский счет, открытый кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России по месту нахождения головного офиса на основании договора корреспондентского счета;

корреспондентский субсчет (корреспондентские субсчета) — банковский счет (банковские счета) кредитной организации, открытый (открытые) по месту нахождения филиала (филиалов) в подразделении (подразделениях) расчетной сети Банка России на основании договора (договоров) корреспондентского субсчета;

многофилиальные кредитные организации — кредитные организации, имеющие не менее тысячи филиалов, расположенных более чем в пятидесяти процентах субъектов Российской Федерации;

резервируемые обязательства — обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, состав которых определен в главе 2 настоящего Положения;

отчетный период — период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно. В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов отчетный период устанавливается Банком России;

нормативная величина обязательных резервов — размер (сумма) обязательных резервов, подлежащий (подлежащая) депонированию в Банке России. Рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за отчетный период (для многофилиальных кредитных организаций — к величине резервируемых обязательств, определенной на одну календарную дату) и исключения в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации;

период усреднения — период с первого числа месяца, следующего за отчетным, по первое число второго месяца, следующего за отчетным, включительно. В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов период усреднения устанавливается Банком России;

коэффициент усреднения — числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Советом директоров Банка России для расчета усредненной величины обязательных резервов и публикуемый в «Вестнике Банка России»;

усредненная величина обязательных резервов — размер (сумма) обязательных резервов, рассчитываемый (рассчитываемая) путем применения коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, подлежащий (подлежащая) поддержанию на корреспондентском счете в течение периода усреднения в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения. Для многофилиальных кредитных организаций указанная величина принимается равной нулю;

расчетная величина обязательных резервов — размер (сумма) обязательных резервов, рассчитываемый (рассчитываемая) как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов, подлежащий (подлежащая) депонированию на счета (счетах) для хранения обязательных резервов, открытым (открытых) в Банке России (далее — счета по учету обязательных резервов);

регулирование размера обязательных резервов — комплекс мероприятий, осуществляемых уполномоченным учреждением Банка России в целях обеспечения соответствия размера обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, расчетной величине обязательных резервов, в том числе проведение перерасчета по обязательным резервам за отчетный период и по результатам проверок, а также контроля исполнения кредитной организацией обязанности по поддержанию усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете в периоде усреднения (далее — обязанность по усреднению обязательных резервов);

период регулирования обязательных резервов — три рабочих дня, начиная со дня, установленного кредитной организацией главой 3 настоящего Положения для представления Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, форма которого приведена в приложении 1 к настоящему Положению (далее — Расчет), либо со дня утверждения акта проверки;

недовзнос — сумма превышения расчетной величины обязательных резервов над размером обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, подлежащая перечислению кредитной организацией на указанные счета в период регулирования обязательных резервов;

перевзнос — сумма превышения размера обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, над расчетной величиной обязательных резервов, подлежащая возврату Банком России на корреспондентский счет кредитной организации в период регулирования обязательных резервов;

нарушение нормативов обязательных резервов — недовзнос, не перечисленный кредитной организацией на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов (за исключением недовзноса, установленного по результатам проверки); недовзнос, установленный по результатам проверки; невыполнение кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

Глава 1. Общие положения

1.1. Резервные требования (норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России) — размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам кредитной организации, установленный Советом директоров Банка России.

Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

1.2. Обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований возникает с момента получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций. Выполнение кредитной организацией резервных требований является необходимым условием осуществления банковских операций.

1.3. Депонирование обязательных резервов производится на счетах по учету обязательных резервов. В случаях, установленных настоящим Положением, депонирование обязательных резервов одновременно может осуществляться путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

1.4. Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется кредитными организациями денежными средствами в валюте Российской Федерации путем их перечисления на счета по учету обязательных резервов в безналичном порядке. Депонирование на счетах по учету обязательных резервов осуществляется отдельно по обязательствам в валюте Российской Федерации и по обязательствам в иностранной валюте.

1.5. Регулирование размера обязательных резервов производится Банком России ежемесячно. На основании соответствующего решения Совета директоров Банка России либо по основаниям, указанным в пункте 8.4 настоящего Положения, может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов.

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

1.7. Перечисление (взыскание) денежных средств для зачисления на счета по учету обязательных резервов, возврат перевзноса на корреспондентский счет осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", с изменениями, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068; 21 марта 2003 года № 4300 ("Вестник Банка России" от 28.12.2002 № 74; от 02.04.2003 № 17), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

1.8. Использование обязательных резервов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России.

Глава 2. Состав резервируемых обязательств

2.1. В состав резервируемых обязательств кредитной организации включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", с изменениями, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2002 года № 4061; 25 июня 2003 года № 4287; 26 ноября 2003 года № 5267 ("Вестник Банка России" от 25.12.2002 № 70—71; от 27.06.2003 № 36; от 03.12.2003 № 65):

№№ 30109, 30111, 30112, 30113, 30122, 30123, 30214, 30220, 30223, 30601, 30603, 30604, 30606, 314, 316, 31703, 31803, 40101, 40105, 40106, 40107, 40108, 40110, 40113, 40114, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40309, 40312, 40314, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40907, 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, 47403, 47405, 47407, 47409, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476, 520, 521, 522, 523, 524, 52501, 60322.

Определение суммы средств, подлежащих включению в Расчет по вышеперечисленным балансовым счетам, производится в следующем порядке.

2.1.1. Балансовый счет № 30109 включается в состав резервируемых обязательств в размере остатка отдельного лицевого счета, открытого Государственной корпорацией "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" — по коду обозначения 301091, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.1.2. Остатки балансовых счетов №№ 40108, 40110 включаются в состав резервируемых обязательств за минусом остатков балансовых счетов №№ 40109, 40111, соответственно — по кодам обозначения 401081, 401101 соответственно указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

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

2.1.3. Из остатка балансового счета № 40110 (за минусом остатка балансового счета № 40111) исключаются остатки отдельных лицевых счетов по учету средств, выделенных Министерством финансов Российской Федерации в 1992 году по решениям Правительства Российской Федерации для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, а также бюджетных средств, выделенных Ассоциацией крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов в 1992 году для обеспечения гарантий при льготном кредитовании крестьянских (фермерских) хозяйств, в пределах остатка по коду 401101, — по коду обозначения 401102, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.1.4. Из остатка балансового счета № 30604 исключается остаток отдельного лицевого счета по учету поступивших от Министерства финансов Российской Федерации средств на оплату купонов и погашение облигаций государственного сберегательного займа — по коду обозначения 306041, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

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

2.1.6. Из остатка балансового счета № 40911 исключаются остатки отдельных лицевых счетов "Средства для зачисления на счет типа "С", открытых уполномоченными банками для учета средств нерезидентов, в пределах суммы денежных средств, депонированных уполномоченным банком в Банке России и учитываемых на балансовом счете № 30224 — по коду обозначения 409111, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.1.7. Из остатка балансового счета № 47409, открытого в кредитной организации — эмитенте (посреднике) аккредитива, исключаются остатки отдельных лицевых счетов по учету импортных покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива (покрытия), перечисленного кредитной организацией — эмитентом (посредником) в распоряжение банка-нерезидента (кредитной организации — посредника) в пределах остатков отдельных лицевых счетов балансового счета № 47410 — по коду обозначения 474091, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

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

43907, 44006, 44007 исключаются остатки (либо их часть) отдельных лицевых счетов указанных балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров — по кодам обозначения 314316, 410440, указанным в приложении 3 к настоящему Положению.

Кредитная организация не вправе исключать из остатков вышеуказанных балансовых счетов остатки (либо их часть) отдельных лицевых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров, при досрочном (ранее трех лет) возврате денежных средств хотя бы по одному договору — в течение трех отчетных периодов, начиная с отчетного периода, включающего день досрочного возврата средств.

2.1.9. Из остатков балансовых счетов №№ 52005, 52006 исключаются остатки отдельных лицевых счетов указанных балансовых счетов по учету выпущенных кредитной организацией облигаций со сроком погашения не менее трех лет, решение о выпуске которых не содержит возможности досрочного погашения (выкупа) облигаций кредитной организацией — эмитентом в течение трех лет либо предусматривает форму досрочного погашения облигаций — их конвертацию в акции — по коду обозначения 520061, указанному в приложении 4 к настоящему Положению.

Кредитная организация не вправе исключать из остатков балансовых счетов №№ 52005, 52006 остатки отдельных лицевых счетов по учету выпущенных облигаций, решения о выпуске которых соответствуют установленным требованиям, при досрочном (ранее трех лет) погашении (выкупе) хотя бы одного выпуска облигаций (за исключением конвертации в акции) — в течение трех отчетных периодов, начиная с отчетного периода, включающего день досрочного погашения (выкупа) облигаций.

2.1.10. Сумма остатков балансовых счетов №№ 520, 521, 523, 52401, 52403, 52406 уменьшается кредитной организацией на сумму остатков балансовых счетов №№ 50106, 50207, 50307, 51401—51409 — по коду обозначения 520514, указанному в приложении 5 к настоящему Положению.

Уменьшение суммы пассивных остатков балансовых счетов на сумму активных остатков балансовых счетов производится в пределах суммы пассивных остатков вышеуказанных балансовых счетов.

2.1.11. Балансовый счет № 60322 включается в состав резервируемых обязательств кредитными организациями, действующими в форме общества с ограниченной ответственностью, в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету невыплаченных стоимостей долей участников кредитной организации, подавших заявления о выходе из кредитной организации (по истечении шестимесячного срока с момента окончания финансового года, в котором подано заявление о выходе из кредитной организации, или меньшего срока, предусмотренного уставом кредитной организации) — по коду обозначения 603221, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

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

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

2.2.2. обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Внешэкономбанком, а также Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным ценным бумагам и процентам по ним);

2.2.3. обязательств, возникающих перед структурными подразделениями кредитной организации.

2.3. Обязательства кредитной организации перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами корреспондентского счета, договорами на привлечение денежных средств (кредитными, депозитными и иными договорами), подлежат включению в Расчет в соответствии с нормативом обязательных резервов по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

В целях настоящего Положения в состав обязательств кредитной организации перед банками-нерезидентами включаются остатки балансовых счетов и(или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов №№ 30111, 30112, 30113, 30122, 30123, 314, 316, 31703, 31803, 47426.

2.3.1. Балансовый счет № 47426 включается в состав обязательств кредитной организации перед банками-нерезидентами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету процентов, начисленных и подлежащих уплате по привлеченным средствам банков-нерезидентов — по коду обозначения 474261, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.4. Обязательства кредитной организации перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации, возникающие в соответствии с договорами банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета, подлежат включению в Расчет в соответствии с нормативом обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации.

В целях настоящего Положения в состав обязательств кредитной организации перед физическими лицами включаются остатки балансовых счетов и(или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов №№ 40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 423, 426, 47411, 47426, 47603, 47605, 47608, 47609, 522, 52404, 52405, 52501.

2.4.1. Балансовые счета №№ 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, а также №№ 47426, 52405, 52501 включаются в состав обязательств кредитной организации перед физическими лицами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед физическими лицами — нерезидентами — по кодам обозначения 408061, 408091, 408121, 408141, 408151, по учету процентов, начисленных и подлежащих уплате по банковским счетам физических лиц, — по коду 474262, по учету процентов, удостоверенных сберегательными сертификатами, — по кодам обозначения 524051, 525011; в оставшейся части — в состав иных обязательств (за исключением обязательств перед банками-нерезидентами) — по кодам обозначения 408062, 408092, 408122, 408142, 408152, 474263, 524052, 525012, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

Глава 3. Порядок составления и представления Расчета

3.1. Расчет составляется на основании документов, формы которых приведены в приложениях 2—7 к настоящему Положению, и данных бухгалтерского баланса кредитной организации по счетам по учету обязательных резервов в порядке, определенном настоящей главой.

3.2. Составление документов, формы которых приведены в приложениях 2—7 к настоящему Положению, осуществляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации, за исключением данных бухгалтерских балансов зарубежных филиалов кредитной организации, которые в соответствии с законодательством стран местонахождения выполняют резервные требования в порядке и по нормативам, установленным уполномоченными органами стран местонахождения филиалов.

Для подтверждения факта выполнения зарубежными филиалами резервных требований кредитной организацией представляются регистрационные документы зарубежного филиала, документы, регламентирующие установленный уполномоченными органами страны местонахождения филиала порядок выполнения резервных требований, и иные документы, подтверждающие выполнение резервных требований. Указанные документы должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения зарубежного филиала, и представлены с приложением заверенного в установленном порядке перевода на русский язык указанных документов.

3.3. В документах, формы которых приведены в приложениях 2—7 к настоящему Положению, данные по состоянию на нерабочий (выходной, праздничный) день, а также следующий за ним рабочий день указываются с учетом следующего:

остатки балансовых счетов по учету резервируемых обязательств в иностранной валюте за нерабочий (выходной, праздничный) день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

3.4. Составление документа, форма которого приведена в приложении 2 к настоящему Положению, осуществляется с учетом следующих требований.

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

При составлении документа для его представления на бумажном носителе могут указываться только балансовые счета второго порядка, включенные в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации.

3.4.2. Остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов причисляются к обязательствам, не подлежащим включению в состав резервируемых в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

3.5. Документ, форма которого приведена в приложении 6 к настоящему Положению, составляется в целях определения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов (код обозначения — 202025).

Указанная величина определяется исходя из фактических остатков наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах №№ 20202, 20206, 20207, 20208, и не должна превышать 25 процентов размера (суммы) обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину.

3.6. В целях расчета отдельных показателей для составления документов, формы которых приведены в приложениях 2 и 6 к настоящему Положению, применяется формула средней хронологической величины, указанная в пункте 1 приложения 10 к настоящему Положению.

3.7. Документ, форма которого приведена в приложении 7 к настоящему Положению, составляется в случае использования кредитной организацией профессионального суждения, предусмотренного подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 настоящего Положения. При необходимости указанный документ может быть дополнен пояснениями.

3.8. Документы, формы которых приведены в приложениях 2—7 к настоящему Положению, составляются многофилиальными кредитными организациями на одну календарную дату — последнюю дату отчетного периода. При расчете величины резервируемых обязательств, а также наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе многофилиальные кредитные организации не используют формулу средней хронологической величины.

3.9. Расчет представляется кредитными организациями в уполномоченное учреждение Банка России в комплекте с документами, формы которых приведены в приложениях 2—7 к настоящему Положению, в единственном экземпляре.

Документы, формы которых приведены в приложениях 3—5 к настоящему Положению, могут не представляться в составе Расчета в случае, если указанные документы содержат нулевые значения по всем указанным в них балансовым счетам (отдельным лицевым счетам балансовых счетов) в течение отчетного периода.

В указанном случае кредитной организацией в составе Расчета представляется сообщение об отсутствии остатков на соответствующих балансовых счетах (отдельных лицевых счетах балансовых счетов), составленное в произвольной форме. Указанное сообщение должно содержать реквизиты, позволяющие однозначно определить форму и номер приложения к настоящему Положению, в связи с непредставлением которого оно направлено.

3.10. Расчет представляется на бумажном носителе и(или) в виде электронного сообщения в следующие сроки:

на третий рабочий день месяца, следующего за отчетным, — кредитной организацией, не имеющей филиалов;

на четвертый рабочий день месяца, следующего за отчетным, — кредитной организацией, имеющей филиалы (за исключением многофилиальной кредитной организации);

в срок, установленный Банком России для представления сводного бухгалтерского баланса на первое число месяца, следующего за отчетным (при представлении Расчета за декабрь — в срок, установленный Банком России для представления сводного бухгалтерского баланса на 1 января года, следующего за отчетным, без заключительных оборотов) — многофилиальной кредитной организацией.

При проведении Банком России внеочередного регулирования размера обязательных резервов день представления Расчета устанавливается Банком России.

3.11. При представлении Расчета в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации, Расчет должен быть представлен также на бумажном носителе. При этом днем представления Расчета считается день его представления на бумажном носителе.

3.12. Документы, представляемые на бумажном носителе в составе Расчета, должны быть подписаны уполномоченными лицами кредитной организации и заверены оттиском печати, соответствующим предоставленному в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.13. При представлении кредитной организацией Расчета (на бумажном носителе и(или) в виде электронного сообщения), оформленного в ненадлежащем порядке, Расчет считается не представленным.

3.14. Представление кредитной организацией Расчета позднее срока, установленного пунктом 3.10 настоящего Положения, является нарушением установленного срока представления отчетности.

Глава 4. Порядок регулирования размера обязательных резервов

4.1. Регулирование размера обязательных резервов производится уполномоченным учреждением Банка России в период регулирования обязательных резервов на основании представленного кредитной организацией Расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения.

4.2. В течение периода регулирования обязательных резервов осуществляется:

4.2.1. контроль представленных в составе Расчета документов на их соответствие требованиям настоящего Положения, в том числе межформенный контроль, арифметическая проверка, сопоставление (сверка) данных, указанных в документах, с данными бухгалтерского баланса кредитной организации по состоянию на отчетные даты. Сопоставление (сверка) проводится с учетом данных, представленных в документе, форма которого приведена в приложении 7 к настоящему Положению. Допускается расхождение между данными, указанными в документах, формы которых приведены в приложениях 2—5, 7 к настоящему Положению, и данными бухгалтерского баланса кредитной организации вследствие пересчета остатков балансовых счетов в иностранной валюте;

4.2.2. составление на основании данных Расчета и бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России Сообщения о регулировании, форма которого приведена в приложении 8 к настоящему Положению; установление недоплат либо перевыплат по Расчету, зачет между причитающимися по Расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, составление распоряжения; передача оформленных надлежащим образом первого экземпляра Сообщения о регулировании — кредитной организации, распоряжения — подразделению расчетной сети Банка России. Указанные в настоящем подпункте действия должны осуществляться в совокупности в один из дней периода регулирования обязательных резервов;

4.2.3. составление на основании данных бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России Справки о средней хронологической величине остатков на корреспондентском счете, форма которой приведена в приложении 9 к настоящему Положению, установление наличия (отсутствия) суммы превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной ежедневных остатков денежных средств на корреспондентском счете, рассчитанной за период усреднения (далее — средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете), а также передача оформленного надлежащим образом первого экземпляра указанного документа кредитной организации — в случае, если кредитная организация пользовалась правом усреднения в предыдущем периоде усреднения.

4.3. В период регулирования обязательных резервов допускается исправление кредитной организацией документов, представленных в составе Расчета (при обнаружении ошибок уполномоченным учреждением Банка России либо кредитной организацией). Исправленный Расчет сопровождается объяснениями, содержащими сведения о произведенных изменениях, подписанными уполномоченными лицами кредитной организации или содержащими код аутентификации электронного сообщения. В указанном случае период регулирования размера обязательных резервов не продлевается.

4.4. В период регулирования обязательных резервов кредитная организация обязана перечислить недоплат, установленный уполномоченным учреждением Банка России по представленному Расчету, на счета по учету обязательных резервов, уполномоченное учреждение Банка России обязано вернуть перевыплат, установленный по представленному Расчету, платежным поручением на корреспондентский счет кредитной организации. Осуществление указанных операций до срока представления Расчета, установленного пунктом 3.10 настоящего Положения, не допускается.

4.5. Перечисление кредитной организацией недоплат производится до осуществления иных платежей с корреспондентского счета либо, при отсутствии указанной возможности, с корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов). При отсутствии возможности перечислить недоплат с корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) кредитная организация осуществляет его перечисление со счета (счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях), на основании договора (договоров) банковского счета.

Под отсутствием возможности перечислить недоплат с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) понимается отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете).

Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете

(корреспондентском субсчете), не освобождают кредитную организацию от ответственности за нарушение нормативов обязательных резервов.

4.6. Период регулирования обязательных резервов может быть продлен Банком России по основаниям и в порядке, установленным пунктом 6.7 настоящего Положения.

4.7. При представлении кредитной организацией Расчета после окончания периода регулирования обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России проводит регулирование размера обязательных резервов не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Расчета.

Глава 5. Порядок выполнения резервных требований при использовании усреднения

5.1. В целях регулирования текущей ликвидности кредитная организация вправе использовать усреднение обязательных резервов (за исключением многофилиальных кредитных организаций).

5.2. Право на усреднение предоставляется уполномоченным учреждением Банка России стабильной кредитной организации и отвечающей следующим критериям:

не допускала недовзноса, не имела штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, непредставленного Расчета в течение периода, начиная с даты, установленной для представления Расчета за предыдущий отчетный период, по дату, установленную для представления Расчета за последний отчетный период (недовзнос в течение периода регулирования обязательных резервов не рассматривается как невыполнение критерия);

выполнила обязанность по усреднению обязательных резервов в предыдущем периоде усреднения (в случае, если кредитная организация пользовалась правом усреднения);

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

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

Уполномоченное учреждение Банка России на основании имеющихся у него сведений и документов проверяет соответствие кредитной организации критериям, установленным пунктом 5.2 настоящего Положения, на дату представления Расчета, установленную пунктом 3.10 настоящего Положения.

При соответствии кредитной организации установленным критериям уполномоченное учреждение Банка России принимает решение о предоставлении права на усреднение и устанавливает усредненную величину обязательных резервов по Расчету.

При несоответствии кредитной организации установленным критериям уполномоченное учреждение Банка России принимает решение об отказе в предоставлении права на усреднение. Усредненная величина обязательных резервов по Расчету устанавливается равной нулю.

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

Получение уполномоченным учреждением Банка России документального подтверждения о невыполнении (выполнении) кредитной организацией критериев, установленных пунктом 5.2 настоящего Положения, до момента передачи кредитной организации Сообщения о регулировании, является основанием для отказа в праве на усреднение (для предоставления права на усреднение).

В целях получения информации о выполнении кредитными организациями установленных критериев уполномоченные учреждения Банка России взаимодействуют с соответствующими учреждениями (структурными подразделениями) Банка России.

5.4. Кредитная организация, получившая право на усреднение, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно — средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов.

Глава 6. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов

6.1. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов и при проведении проверок непосредственно в кредитной организации.

6.2. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет взыскание недовзноса с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) кредитной организации, не перечислившей недовзнос на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов, инкассовым поручением, оформляемым на основании распоряжения, до проведения иных операций — с первого рабочего дня, следующего за периодом регулирования обязательных резервов, до полного его возмещения.

Взыскание недовзноса по Расчету за отчетный период производится по день представления кредитной организацией Расчета за следующий отчетный период включительно.

6.3. В соответствии со статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» при нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России применяет штраф за нарушение нормативов обязательных резервов (далее — штраф).

6.3.1. Штраф рассчитывается единовременно в целых рублях исходя из величины недовзноса и(или) суммы превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете, указанной в документе, форма которого приведена в приложении 9 к настоящему Положению, либо в акте проверки, с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, в порядке, установленном пунктом 2 приложения 10 к настоящему Положению.

В случае если сумма рассчитанного штрафа составляет менее одной десятой минимального размера оплаты труда (далее — МРОТ), то штраф устанавливается в размере, равном одной десятой МРОТ.

6.3.2. Предписание на уплату штрафа направляется кредитной организации заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается представителю кредитной организации под расписку в следующие сроки:

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

не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки.

6.4. Уполномоченное учреждение Банка России планирует, организует, проводит проверки, в том числе в рамках указанных проверок — проверки правильности отражения кредитной организацией (филиалом/филиалами) кредитной организации обязательств по счетам бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе кредитной организации (филиала/филиалов) кредитной организации), составляет и утверждает акты проверок в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003 года № 5118 (“Вестник Банка России” от 09.12.2003 № 67) и иными нормативными актами Банка России об организации проверок.

6.5. При установлении в результате проверки за последний отчетный период недовзноса либо перевзноса кредитная организация должна составить и представить Расчет по результатам проверки в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки. При необходимости в составе Расчета могут быть представлены документы, формы которых приведены в приложениях 2—7 к настоящему Положению. Необходимость представления указанных документов определяется уполномоченными представителями Банка России, осуществляющими проверку.

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

6.6. При установлении в результате проверки (за исключением проверки за последний отчетный период) недовзноса либо перевзноса в акте проверки также указывается информация о выполнении кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем проверяемому отчетному периоду, в том числе сумма превышения уточненной в результате проверки усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете.

Недовзнос за отчетный период, установленный проверкой позднее периода регулирования обязательных резервов за новый отчетный период, не подлежит уплате (взысканию), перевзнос — возврату.

6.7. Уполномоченное учреждение Банка России вправе в период регулирования размера обязательных резервов провести внеплановую проверку. Основанием для проведения указанной проверки является профессиональное решение, вынесенное должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России исходя из анализа размера и состава резервируемых обязательств, других данных Расчета и иных сведений.

В целях проведения внеплановой проверки кредитной организации должностное лицо уполномоченного учреждения Банка России при необходимости может принять решение об увеличении до десяти рабочих дней периода регулирования обязательных резервов, в течение которого осуществляются проверка, составление акта проверки, ознакомление кредитной организации с актом проверки и его утверждение, а также регулирование размера обязательных резервов по итогам проверки по Расчету, подтвержденному (уточненному) проверкой.

Глава 7. Порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации

7.1. Переоформление обязательных резервов кредитных организаций при реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании), проводимой в соответствии со статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410, 1996, № 34, ст. 4025, 1997, № 43, ст. 4093, 1999, № 51, ст. 6228), а также взаимодействие уполномоченных учреждений Банка России между собой и с реорганизуемыми кредитными организациями осуществляется в следующем порядке.

7.2. Обязательные резервы, депонированные реорганизуемой кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, на ее корреспондентский счет не возвращаются.

7.3. Уполномоченные учреждения Банка России проводят переоформление (перечисление) депонированных на счетах по учету обязательных резервов средств на вновь образованную кредитную организацию (образованные кредитные организации), присоединившую кредитную организацию. При реорганизации кредитной организации в форме преобразования переоформление обязательных резервов не проводится.

7.4. Переоформление проводится путем переноса остатков по отдельным лицевым счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и по обязательствам в иностранной валюте, и отражения недовзноса, неуплаченных штрафов — на соответствующих отдельных лицевых счетах вновь образованной кредитной организации (образованных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

7.5. Переоформление обязательных резервов осуществляется одновременно с перечислением остатка денежных средств с корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации на корреспондентский счет (корреспондентские счета) вновь образованной кредитной организации (образованных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

Одновременно с переоформлением обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации передает (направляет) уполномоченным учреждениям Банка России по месту нахождения вновь образованной кредитной организации (образованных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации, копию (копии) Расчета и Сообщения о регулировании за последний отчетный период, информацию о наличии недовзноса, неуплаченных штрафов, данные о ежедневных остатках денежных средств на корреспондентском счете в текущем периоде усреднения (в случае использования указанной кредитной организацией права на усреднение обязательных резервов в текущем периоде усреднения) и при необходимости иные сведения и документы (копии документов).

7.6. При реорганизации кредитных организаций в форме слияния (присоединения) уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения вновь созданной (присоединившей) кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России документов, подтверждающих факт реорганизации кредитной организации, сообщает уполномоченному учреждению (уполномоченным учреждениям) Банка России по месту нахождения каждой реорганизованной кредитной организации (реорганизованных кредитных организаций) реквизиты подразделения расчетной сети Банка России и номера счетов, на которые следует перечислить обязательные резервы, депонированные на счетах по учету обязательных резервов реорганизованной (реорганизованными) в форме слияния, присоединенной кредитной организацией (присоединенными кредитными организациями).

Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной в форме слияния, присоединенной кредитной организации переоформляет (перечисляет) обязательные резервы в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения вновь созданной (присоединившей) кредитной организации с учетом требований пункта 7.5 настоящего Положения.

7.7. При регулировании размера обязательных резервов кредитная организация, созданная в результате слияния (присоединившая кредитная организация), до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса составляет документы в составе Расчета исходя из суммированных данных остатков балансовых счетов по учету резервируемых обязательств каждой из кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния (присоединения).

Контроль за выполнением указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов осуществляется в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4.2 настоящего Положения с учетом полученных в установленном пункте 7.5 настоящего Положения порядке данных об остатках денежных средств, имевшихся в периоде усреднения на корреспондентском счете (корреспондентских счетах) реорганизованной (реорганизованных) в форме слияния, присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций).

7.8. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России документов, подтверждающих факт реорганизации кредитной организации, сообщает уполномоченному учреждению Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации реквизиты подразделения расчетной сети Банка России и номера счетов, на которые следует перечислить обязательные резервы, приходящиеся на кредитную организацию, возникшую в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения).

7.9. Правопреемник (правопреемники) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения (кредитная организация, реорганизованная в форме выделения), не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, подтверждающих факт реорганизации кредитной организации, представляет в уполномоченные учреждения Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации и каждой кредитной организации, возникшей в результате реорганизации, акт переоформления обязательных резервов, составленный в произвольной форме.

Акт переоформления обязательных резервов подписывается уполномоченными лицами каждой возникшей в результате разделения кредитной организации (кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организации, возникшей в результате выделения) и заверяется отпечатками печатей указанных кредитных организаций.

7.10. В акте подлежат отражению:

размер депонированных реорганизованной кредитной организацией обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, сверенный с данными бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России, — всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

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

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

размер обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, подлежащих переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций, — всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

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

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

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

Расчет переоформляемых сумм обязательных резервов, недовзноса и неуплаченного штрафа производится кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании разделительного баланса кредитной организации.

7.11. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации переоформляет (перечисляет) обязательные резервы в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения) с учетом требований пункта 7.5 настоящего Положения.

7.12. При регулировании размера обязательных резервов кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса данной кредитной организации документы в составе Расчета составляются исходя из остатков резервируемых обязательств по данным разделительного баланса кредитной организации, реорганизованной в форме разделения (выделения).

При осуществлении контроля в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4.2 настоящего Положения в счет выполнения указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов принимаются остатки денежных средств на корреспондентском счете реорганизованной кредитной организации. При этом доля остатков, приходящихся на данную кредитную организацию, будет равна доле усредненной величины обязательных резервов, приходящейся на кредитную организацию (по акту переоформления обязательных резервов) в усредненной величине обязательных резервов реорганизованной кредитной организации.

7.13. При изменении местонахождения (адреса) кредитной организации (переходе в другое уполномоченное учреждение Банка России) применяются процедуры переоформления (перечисления) обязательных резервов и контроля выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, предусмотренные для случая реорганизации кредитных организаций в форме слияния (присоединения).

Глава 8. Особенности выполнения резервных требований проблемными кредитными организациями

8.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, применение к кредитной организации мер воздействия в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций, направление ходатайства в Банк России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, а также наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), не приостанавливают проведение регулирования размера обязательных резервов указанных кредитных организаций.

8.2. При наличии недозноса у кредитной организации, которая самостоятельно приняла решение об осуществлении мер по финансовому оздоровлению либо которой предъявлено требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, кредитная организация (временная администрация кредитной организации — в случае ее назначения) разрабатывает План-график погашения недозноса в обязательные резервы (далее — План-график). План-график является составной частью плана мер по финансовому оздоровлению.

8.3. План-график должен предусматривать равномерное поэтапное погашение недозноса в течение периода осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению.

План-график должен содержать следующую информацию:

недознос — всего, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, по обязательствам в иностранной валюте;

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

Признание Плана-графика реальным, его согласование, направление в Банк России и утверждение осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

До принятия соответствующего решения Банком России о предоставлении кредитной организации отсрочки по погашению недозноса уполномоченное учреждение Банка России осуществляет взыскание недозноса, применение штрафа в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

8.4. При снижении объема резервируемых обязательств в размере от 15 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса, составленного на 1-е число текущего месяца, кредитная организация, осуществляющая меры по финансовому оздоровлению, либо к которой применены меры воздействия в виде ограничения или запрета на осуществление отдельных банковских операций, либо направлено ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, вправе обратиться в уполномоченное учреждение Банка России с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов.

В указанном случае внеочередное регулирование размера обязательных резервов проводится за отчетные периоды с 5, 10, 15, 20, 25 и 30-го числа отчетного месяца по 5, 10, 15, 20, 25 и 30-е число месяца, следующего за отчетным, соответственно.

8.5. В случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097) при регулировании размера обязательных резервов начиная со дня введения моратория, перечисление (взыскание) недозноса не осуществляется.

По окончании срока действия моратория кредитная организация в течение двух рабочих дней перечисляет недознос на счета по учету обязательных резервов. В случае неперечисления недозноса уполномоченное учреждение Банка России взыскивает его в первый рабочий день после истечения указанного срока. Одновременно производится расчет штрафа в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Положения.

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

8.6. Отзыв (аннулирование) лицензии Банка России на осуществление банковских операций у кредитной организации прекращает обязанность по выполнению резервных требований. Уполномоченное учреждение Банка России списывает недознос (при его наличии) с соответствующих счетов по учету недозноса не позднее дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) лицензии, указанного в соответствующем Приказе Банка России.

При ликвидации кредитной организации назначенным арбитражным судом конкурсным управляющим или ликвидатором по заявлению конкурсного управляющего (ликвидатора) уполномоченное учреждение Банка России перечисляет на корреспондентский счет кредитной организации (основной счет должника) остатки денежных средств со счетов по учету обязательных резервов в порядке, установленном нормативным актом Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. Депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке России, включая порядок расчета обязательных резервов за июнь 2004 года, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Положения.

9.2. Начиная с Расчета за июль 2004 года депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке России осуществляется в соответствии с настоящим Положением.

9.3. Настоящее Положение подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 июля 2004 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Положению Банка России
от 29 марта 2004 года № 255-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК

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

за _____ года
(отчетный период)

Наименование кредитной организации
Почтовый адрес

Код формы 0409136
Месячная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Размер резервируемых обязательств, ВСЕГО (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5), в том числе:	
1.1	Обязательства перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.5 приложения 2)	
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.2 приложения 2)	
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.5 приложения 2)	
1.4	Обязательства перед банками-нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.6 приложения 2)	
1.5	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 4.1 приложения 2)	
2	Нормативная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 2.6 + строка 2.9)	
2.1	по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 * норматив обязательных резервов)	
2.2	по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 * норматив обязательных резервов)	
2.3	по иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.3 * норматив обязательных резервов)	
2.4	ИТОГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)	
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе, код обозначения — 202025	
2.6	ВСЕГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 — строка 2.5)	
2.7	по обязательствам перед банками-нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 * норматив обязательных резервов)	
2.8	по иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.5 * норматив обязательных резервов)	
2.9	ИТОГО по обязательствам в иностранной валюте	
3	Усредненная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе: (1)	
3.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 * коэффициент усреднения) (1)	
3.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 * коэффициент усреднения) (1)	
4	Расчетная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 — строка 3.1)	
4.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 — строка 3.2)	
5	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2), в том числе: (2)	
5.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (2)	
5.2	по обязательствам в иностранной валюте (2)	
6	Подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), ВСЕГО (строка 6.1 + строка 6.2), в том числе:	
6.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 4.1 — строка 5.1) (3)	
6.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 — строка 5.2) (3)	
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос), ВСЕГО (строка 7.1 + строка 7.2), в том числе:	
7.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 5.1 — строка 4.1) (3)	
7.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 — строка 4.2) (3)	
8	ВСЕГО по результатам зачета подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос) (строка 6 — строка 7) (3)	
9	ВСЕГО по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) (строка 7 — строка 6) (3)	

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

Исполнитель

Телефон:

“ ___ ” _____ года

Примечания.

- 1) Заполняется кредитной организацией при намерении получить право на усреднение обязательных резервов. В ином случае проставляется нулевое значение. Многофилиальная кредитная организация проставляет нулевое значение.
- 2) Указывается фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов на дату, установленную для представления Расчета.
- 3) При наличии отрицательных значений проставляется нулевое значение.

ДАННЫЕ ОБ ОСТАТКАХ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

за _____ года

(отчетный период)

Наименование кредитной организации

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения расшифровки	Остаток по балансовому счету, по коду обозначения расшифровки на каждую календарную дату отчетного периода (1)					
		на 01... (2)		на ... (дата)		на 01... (2)	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовые счета по учету обязательств перед банками-нерезидентами						
	30111						
	30112						
	30113						
	30122						
	30123						
	31401						
	31402						
	31403						
	31404						
	31405						
	31406						
	31407						
	31408						
	31409						
	31410						
	31601						
	31602						
	31603						
	31604						
	31605						
	31606						
	31607						
	31608						
	31609						
	31610						
	31703						
	31803						
	474261						
1.1	ИТОГО (сумма остатков балансовых счетов по строке 1)						
1.2	Вычитаются:						
	314316						
1.3	ИТОГО (сумма остатков по кодам по строке 1.2)						
1.4	ВСЕГО (строка 1.1 — строка 1.3)						
1.5	Средняя хронологическая величина резервируемых обязательств перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации (по данным строки 1.4 графы “в рублях”) (3)						
1.6	Средняя хронологическая величина резервируемых обязательств перед банками-нерезидентами в иностранной валюте (по данным строки 1.4 графы “иностранная валюта в рублевом эквиваленте”) (3)						
2	Балансовые счета по учету обязательств перед физическими лицами						
	40803						
	408061						
	408091						
	408121						
	40813						
	408141						
	408151						
	40817						

	42301						
	42302						
	42303						
	42304						
	42305						
	42306						
	42307						
	42308						
	42309						
	42310						
	42311						
	42312						
	42313						
	42314						
	42315						
	42601						
	42602						
	42603						
	42604						
	42605						
	42606						
	42607						
	42608						
	42609						
	42610						
	42611						
	42612						
	42613						
	42614						
	42615						
	47411						
	474262						
	47603						
	47605						
	47608						
	47609						
	52201						
	52202						
	52203						
	52204						
	52205						
	52206						
	52404						
	524051						
	525011						
2.1	ИТОГО (сумма остатков балансовых счетов по строке 2)						
2.2	Средняя хронологическая величина резервируемых обязательств перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (по данным строки 2.1 графы "в рублях") (3)						
3	Балансовые счета по учету иных обязательств						
	301091						
	30214						
	30220						
	30223						
	30601						
	30603						
	30604						
	30606						
	40101						
	40105						
	40106						
	40107						
	401081						
	401101						
	40113						
	40114						
	40201						
	40202						
	40203						
	40204						
	40205						
	40206						
	40301						
	40302						
	40306						

40307						
40309						
40312						
40314						
40401						
40402						
40403						
40404						
40406						
40408						
40409						
40410						
40501						
40502						
40503						
40504						
40505						
40601						
40602						
40603						
40701						
40702						
40703						
40704						
40802						
40804						
40805						
408062						
40807						
408092						
40810						
40811						
408122						
408142						
408152						
40901						
40902						
40903						
40905						
40907						
40909						
40910						
40911						
41001						
41002						
41003						
41004						
41005						
41006						
41007						
41008						
41101						
41102						
41103						
41104						
41105						
41106						
41107						
41108						
41201						
41202						
41203						
41204						
41205						
41206						
41207						
41208						
41301						
41302						
41303						
41304						
41305						
41306						
41307						
41308						
41401						
41402						
41403						

41404						
41405						
41406						
41407						
41408						
41501						
41502						
41503						
41504						
41505						
41506						
41507						
41508						
41601						
41602						
41603						
41604						
41605						
41606						
41607						
41608						
41701						
41702						
41703						
41704						
41705						
41706						
41707						
41708						
41801						
41802						
41803						
41804						
41805						
41806						
41807						
41808						
41901						
41902						
41903						
41904						
41905						
41906						
41907						
41908						
42001						
42002						
42003						
42004						
42005						
42006						
42007						
42008						
42101						
42102						
42103						
42104						
42105						
42106						
42107						
42108						
42201						
42202						
42203						
42204						
42205						
42206						
42207						
42208						
42501						
42502						
42503						
42504						
42505						
42506						
42507						
42508						
42701						

42702							
42703							
42704							
42705							
42706							
42707							
42801							
42802							
42803							
42804							
42805							
42806							
42807							
42901							
42902							
42903							
42904							
42905							
42906							
42907							
43001							
43002							
43003							
43004							
43005							
43006							
43007							
43101							
43102							
43103							
43104							
43105							
43106							
43107							
43201							
43202							
43203							
43204							
43205							
43206							
43207							
43301							
43302							
43303							
43304							
43305							
43306							
43307							
43401							
43402							
43403							
43404							
43405							
43406							
43407							
43501							
43502							
43503							
43504							
43505							
43506							
43507							
43601							
43602							
43603							
43604							
43605							
43606							
43607							
43701							
43702							
43703							
43704							
43705							
43706							
43707							
43801							
43802							

	43803						
	43804						
	43805						
	43806						
	43807						
	43901						
	43902						
	43903						
	43904						
	43905						
	43906						
	43907						
	44001						
	44002						
	44003						
	44004						
	44005						
	44006						
	44007						
	47401						
	47403						
	47405						
	47407						
	47409						
	47412						
	47416						
	47418						
	47422						
	474263						
	47601						
	47602						
	47606						
	47607						
	52001						
	52002						
	52003						
	52004						
	52005						
	52006						
	52101						
	52102						
	52103						
	52104						
	52105						
	52106						
	52301						
	52302						
	52303						
	52304						
	52305						
	52306						
	52307						
	52401						
	52402						
	52403						
	524052						
	52406						
	52407						
	525012						
	603221						
3.1	ИТОГО (сумма остатков по кодам по строке 3)						
3.2	Вычитаются:						
	306041		X		X		X
	401102		X		X		X
	403121		X		X		X
	409111		X		X		X
	474091						
	410440						
	520061						
	520514						
3.3	ИТОГО (сумма остатков балансовых счетов по строке 3.2)						
3.4	ВСЕГО (строка 3.1 — строка 3.3)						
3.5	Средняя хронологическая величина иных резервируемых обязательств в валюте Российской Федерации (по данным строки 3.4 графы "в рублях") (3)						

4	ВСЕГО обязательств в иностранной валюте (за исключением обязательств перед банками-нерезидентами) (строка 2.1 + строка 3.4), по данным графы "иностранная валюта в рублевом эквиваленте"	X		X		X	
4.1	Средняя хронологическая величина резервируемых обязательств в иностранной валюте (за исключением обязательств перед банками-нерезидентами) (по данным строки 4 графы "иностранная валюта в рублевом эквиваленте") (3)						

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

Примечания.

- 1) Приложение составляется многофилиальной кредитной организацией на одну календарную дату — последнюю дату отчетного периода.
- 2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.
- 3) Многофилиальная кредитная организация в строках 1.5, 1.6, 2.2, 3.5 и 4.1 повторяет данные строк 1.4 графы "в рублях", 1.4 графы "иностранная валюта в рублевом эквиваленте", 2.1 графы "в рублях", 3.4 графы "в рублях" и 4 графы "иностранная валюта в рублевом эквиваленте" соответственно.

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

за _____ года

(отчетный период)

Наименование кредитной организации _____

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по отдельному лицевому счету, коду обозначения расшифровки на каждую календарную дату отчетного периода (1)					
		на 01... (2)		на ... (дата)		на 01... (2)	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пассивные остатки (либо их часть) отдельных лицевых счетов балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров:						
1.1	от банков-нерезидентов:						
	31408						
	31409						
	31608						
	31609						
1.2	ИТОГО пассивных остатков, подлежащих исключению из обязательств перед банками-нерезидентами, код обозначения — 314316						
1.3	от иных юридических лиц:						
	41006						
	41007						
	41106						
	41107						
	41206						
	41207						
	41306						
	41307						
	41406						
	41407						
	41506						
	41507						
	41606						
	41607						
	41706						
	41707						
	41806						
	41807						
	41906						
	41907						
	42006						
	42007						
	42106						
	42107						
	42206						
	42207						
	42506						
	42507						
	42706						
	42707						
	42806						
	42807						
	42906						
	42907						
	43006						
	43007						
	43106						
	43107						
	43206						
	43207						

	43306						
	43307						
	43406						
	43407						
	43506						
	43507						
	43606						
	43607						
	43706						
	43707						
	43806						
	43807						
	43906						
	43907						
	44006						
	44007						
1.4	ИТОГО пассивных остатков, подлежащих исключению из иных обязательств, код обозначения — 410440						

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

Примечания.

- 1) Приложение составляется многофилиальной кредитной организацией на одну календарную дату — последнюю дату отчетного периода.
- 2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

РАСШИФРОВКА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ №№ 52005, 52006

за _____ года

(отчетный период)

Наименование кредитной организации

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток по балансовому счету, отдельному лицевому счету, коду обозначения расшифровки на каждую календарную дату отчетного периода (1)					
		на 01... (2)		на ... (дата)		на 01... (2)	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пассивные остатки балансовых счетов:						
	52005						
	52006						
1.1	ИТОГО						
2	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов №№ 52005, 52006 по учету выпущенных кредитной организацией облигаций со сроком погашения не менее трех лет, решение о выпуске которых:						
2.1	не содержит возможности досрочного погашения (выкупа) облигаций кредитной организацией — эмитентом в течение трех лет						
2.2	предусматривает форму досрочного погашения облигаций — их конвертацию в акции						
3	ВСЕГО пассивных остатков, подлежащих исключению из обязательств (строка 2.1 + строка 2.2), в пределах строки 1.1, код обозначения — 520061						

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

Примечания.

- 1) Приложение составляется многофилиальной кредитной организацией на одну календарную дату — последнюю дату отчетного периода.
- 2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

РАСШИФРОВКА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ВЫПУЩЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ
за _____ года
(отчетный период)

Наименование кредитной организации _____

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по балансовому счету, отдельному лицевому счету балансового счета, коду обозначения расшифровки на каждую календарную дату отчетного периода (1)					
		на 01... (2)		на ... (дата)		на 01... (2)	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пассивные остатки по учету выпущенных ценных бумаг балансовых счетов:						
	52001						
	52002						
	52003						
	52004						
	52005 (3)						
	52006 (3)						
	52101						
	52102						
	52103						
	52104						
	52105						
	52106						
	52301						
	52302						
	52303						
	52304						
	52305						
	52306						
	52401						
	52403						
	52406						
1.1	ИТОГО						
2	Активные остатки по учету вложений в долговые обязательства кредитных организаций балансовых счетов:						
	50106						
	50207						
	50307						
	51401						
	51402						
	51403						
	51404						
	51405						
	51406						
	51407						
	51408						
	51409						
2.1	ИТОГО						
3	ВСЕГО остатков, подлежащих исключению из обязательств (строка 2.1 в пределах строки 1.1), код обозначения — 520514						

Уполномоченные лица кредитной организации _____

(Ф.И.О.)

М.П. _____

(Ф.И.О.)

Примечания.

- 1) Приложение составляется многофилиальной кредитной организацией на одну календарную дату — последнюю дату отчетного периода.
- 2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.
- 3) Балансовые счета №№ 52005, 52006 включаются в настоящее приложение за минусом остатка по коду обозначения 520061, указанному в приложении 4 к настоящему Положению.

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

за _____ года (1)
(отчетный период)

Наименование кредитной организации

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	На 01... (2)	На ... (дата)	На 01... (2)
1	2	3	4	5
1	Фактические остатки балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе:			
	┆ 20202			
	┆ 20206			
	┆ 20207			
	┆ 20208			
2	ИТОГО			
3	Средняя хронологическая величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе (по данным строки 2) (3)			
4	Величина обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации с учетом ограничения, установленного пунктом 3.5 Положения (строка 2.4 Расчета * 25/100)			
5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе, (строка 3 в пределах строки 4), код обозначения — 202025			

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

Примечания.

- 1) Приложение составляется многофилиальной кредитной организацией на одну календарную дату — последнюю дату отчетного периода.
- 2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.
- 3) Многофилиальная кредитная организация повторяет данные строки 2.

**РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ,
НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ РЕЗЕРВИРОВАНИЮ,**

за _____ года

(отчетный период)

Наименование кредитной организации

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета второго порядка	Остаток по отдельному лицевому счету на каждую календарную дату отчетного периода (1)					
		на 01... (2)		на ... (дата)		на 01... (2)	
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств, выраженных в неденежной форме, балансовых счетов:						
	↓ ...						
2	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Внешэкономбанком, а также Банком России, возникающих в результате заключения договоров, балансовых счетов:						
	↓ ...						
3	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед структурными подразделениями кредитной организации, балансовых счетов:						
	↓ ...						

Уполномоченные лица кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

(Ф.И.О.)

Примечания.

- 1) Приложение составляется многофилиальной кредитной организацией на одну календарную дату — последнюю дату отчетного периода.
- 2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

Передается уполномоченным учреждением Банка России
в кредитную организацию (1)

СООБЩЕНИЕ О РЕГУЛИРОВАНИИ ОТ _____ № _____

По данным Расчета за _____ года _____
(отчетный период) (наименование кредитной организации)

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Размер резервируемых обязательств, ВСЕГО (строка 1 Расчета), в том числе: (2)	
1.1	Обязательства перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 Расчета) (2)	
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 Расчета) (2)	
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 1.3 Расчета) (2)	
1.4	Обязательства перед банками-нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 Расчета) (2)	
1.5	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 1.5 Расчета) (2)	
2	Нормативная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 2 Расчета) (2)	
2.1	по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 2.1 Расчета) (2)	
2.2	по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.2 Расчета) (2)	
2.3	по иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.3 Расчета) (2)	
2.4	ИТОГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 Расчета) (2)	
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе, код обозначения — 202025 (строка 2.5 Расчета) (2)	
2.6	ВСЕГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 Расчета) (2)	
2.7	по обязательствам перед банками-нерезидентами в иностранной валюте (строка 2.7 Расчета) (2)	
2.8	по иным обязательствам в иностранной валюте (строка 2.8 Расчета) (2)	
2.9	ИТОГО по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 Расчета) (2)	
3	Усредненная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе: (3)	
3.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 * коэффициент усреднения) (3)	
3.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 * коэффициент усреднения) (3)	
4	Расчетная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 — строка 3.1)	
4.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 — строка 3.2)	
5	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2), в том числе: (4)	
5.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (4)	
5.2	по обязательствам в иностранной валюте (4)	
6	Подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), ВСЕГО (строка 6.1 + строка 6.2), в том числе:	
6.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 4.1 — строка 5.1) (5)	
6.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 — строка 5.2) (5)	
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос), ВСЕГО (строка 7.1 + строка 7.2), в том числе:	
7.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 5.1 — строка 4.1) (5)	
7.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 — строка 4.2) (5)	
8	ВСЕГО по результатам зачета подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос) (строка 6 — строка 7) (5)	
9	ВСЕГО по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) (строка 7 — строка 6) (5)	
10	Право на усреднение (6)	

Причина отказа _____ (7).

Должностное лицо
уполномоченного учреждения
Банка России

(Ф.И.О.)

“ ___ ” _____ года

Примечания.

1) Передача кредитной организации настоящего Сообщения осуществляется в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

2) Переносятся данные из соответствующих строк Расчета кредитной организации.

3) Проставляется числовое значение при предоставлении права на усреднение обязательных резервов.

Проставляется нулевое значение при отказе в праве на усреднение, при направлении Сообщения многофилиальной кредитной организации либо в случае, если кредитная организация не использует право на усреднение.

4) Проставляется фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов на дату составления настоящего Сообщения.

5) При наличии отрицательных значений проставляется нулевое значение.

6) Делается отметка: "Предоставить", либо "Отказать", либо "Не используется".

7) В случае отказа в праве на усреднение делается запись: "Кредитная организация не соответствует критериям, установленным пунктом 5.2 Положения".

Передается уполномоченным учреждением Банка России
в кредитную организацию (1)

СПРАВКА ОТ _____ № _____
О СРЕДНЕЙ ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ ВЕЛИЧИНЕ ОСТАТКОВ
НА КОРРЕСПОНДЕНТСКОМ СЧЕТЕ
за _____ года (2)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на каждую календарную дату периода усреднения		
		на 01... (3)	на ... (дата)	на 01... (3)
1	2	3	4	5
1	Денежные средства на корреспондентском счете			
2	Средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете (по данным строки 1)			
3	Усредненная величина обязательных резервов по данным строки 3 Сообщения о регулировании от _____ № _____, составленного и переданного кредитной организации по Расчету за _____ года (4)			
4	Сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете (строка 3 — строка 2), если (строка 3 — строка 2) > 0 либо 0, если (строка 3 — строка 2) ≤ 0			

Обязанность по усреднению обязательных резервов _____ (5).

Должностное лицо
уполномоченного учреждения
Банка России

(Ф.И.О.)

Примечания.

- 1) Передача кредитной организации настоящей Справки осуществляется в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.
- 2) Указывается период усреднения, соответствующий отчетному периоду.
- 3) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) периода усреднения, установленного Банком России.
- 4) Указывается отчетный период.
- 5) Делается отметка: “Выполнена” либо “Не выполнена”.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН

1. В целях расчета отдельных показателей для составления документов, формы которых приведены в приложениях 2, 6 и 9 к настоящему Положению, используется формула средней хронологической величины (L_d):

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

где:

- L_1 — значение показателя на первую дату отчетного периода (периода усреднения).
- L_n — значение показателя на последнюю дату отчетного периода (периода усреднения).
- n — фактическое число календарных дат в отчетном периоде (периоде усреднения).

2. Штраф (S) рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

- P — недовзнос либо сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете, в рублях.
- i — ставка рефинансирования Банка России, в % годовых.
- Q — количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится дата расчета штрафа.

УКАЗАНИЕ**Об упорядочении нормативных и иных актов Банка России**

В связи с принятием Положения Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 23 апреля 2004 года № 5769 (“Вестник Банка России” от 30.04.2004 № 25) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26 марта 2004 года (протокол № 6):

1. Признать утратившими силу:

1.1. Положение Банка России от 30 марта 1996 года № 37 “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” (“Вестник Банка России”, 18.04.1996, № 16);

1.2. Приказ Банка России от 30 марта 1996 года № 02-77 “Об утверждении Положения “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” (“Вестник Банка России”, 18.04.1996, № 16);

1.3. Письмо Банка России от 26 апреля 1996 года № 279 “О внесении изменений и дополнений в Положение “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 г. № 37” (“Вестник Банка России”, 13.05.1996, № 19);

1.4. Положение Банка России от 4 ноября 1996 года № 51 “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” (“Вестник Банка России”, 20.05.1997, № 30—31);

1.5. Приказ Банка России от 4 ноября 1996 года № 02-401 “Об утверждении Положения “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации”;

1.6. Приказ Банка России от 25 апреля 1997 года № 02-201 “О внесении изменений и дополнений в Положение “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 г. № 37 и Положение “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 г. № 51” (“Вестник Банка России”, 14.05.1997, № 27);

1.7. Телеграмма Банка России от 6 июня 1997 года № 49-97 (“Вестник Банка России”, 18.06.1997, № 39);

1.8. Приказ Банка России от 4 июля 1997 года № 02-293 “О порядке перечисления средств обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Банке России, после отзыва у них лицензий на осуществление банковских операций” (“Вестник Банка России”, 16.07.1997, № 44—45);

1.9. Указание Банка России от 18 ноября 1997 года № 23-У “О внесении изменений и дополнений в Положение “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” № 37 от 30.03.96 г. (с учетом изменений и дополнений, внесенных письмом Банка России от 26.04.96 г. № 279, письмом Банка России от 25.04.97 г. № 440 — Приложение № 1 к Приказу Банка России от 25.04.97 № 02-201, телеграммой Банка России от 06.06.97 г. № 49-97, Приказом Банка России от 04.07.97 г. № 02-293)” (“Вестник Банка России”, 28.11.1997, № 78);

1.10. Указание Банка России от 18 ноября 1997 года № 24-У “О внесении изменений и дополнений в Положение “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” № 51 от 04.11.96 г. (с учетом изменений и дополнений, внесенных письмом Банка России от 25.04.97 г. № 441 — Приложение № 2 к Приказу Банка России от 25.04.97 г. № 02-201)” (“Вестник Банка России”, 28.11.1997, № 78);

1.11. Указание Банка России от 24 декабря 1997 года № 97-У “О внесении изменений в Положение “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 г. № 51 (с учетом изменений и дополнений, внесенных письмом Банка России от 25.04.97 г. № 441 — Приложение № 2 к Приказу Банка России от 25.04.97 г. № 02-201, Указанием Банка России от 18 ноября 1997 г. № 24-У)” (“Вестник Банка России”, 31.12.1997, № 91-92);

1.12. Указание Банка России от 25 февраля 1998 года № 175-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” № 37 от 30.03.96 г.” (“Вестник Банка России”, 27.02.1998, № 12);

1.13. Указание Банка России от 25 февраля 1998 года № 176-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” № 51 от 04.11.96 г.” (“Вестник Банка России”, 27.02.1998, № 12);

1.14. Указание Банка России от 25 августа 1998 года № 326-У “Об изменении порядка формирования обязательных резервов Сберегательным банком Российской Федерации”;

1.15. Указание Банка России от 18 декабря 1998 года № 446-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” № 37 от 30.03.96 г.” (“Вестник Банка России”, 24.12.1998, № 87);

1.16. Указание Банка России от 11 января 1999 года № 481-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 г. № 51” (“Вестник Банка России”, 20.01.1999, № 2);

1.17. Указание Банка России от 19 марта 1999 года № 515-У “О внесении изменений и дополнений в Положение “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 г. № 51” (“Вестник Банка России”, 26.03.1999, № 19);

1.18. Указание Банка России от 19 марта 1999 года № 516-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 г. № 37” (“Вестник Банка России”, 26.03.1999, № 19);

1.19. Указание Банка России от 26 ноября 1999 года № 684-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 № 37” (“Вестник Банка России”, 30.11.1999, № 73);

1.20. Указание Банка России от 26 ноября 1999 года № 685-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 № 51” (“Вестник Банка России”, 30.11.1999, № 73);

1.21. Указание Банка России от 24 апреля 2000 года № 784-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 № 37” (“Вестник Банка России”, 05.05.2000, № 23);

1.22. Указание Банка России от 24 апреля 2000 года № 785-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 № 51” (“Вестник Банка России”, 05.05.2000, № 23);

1.23. Указание Банка России от 25 декабря 2000 года № 883-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 № 37” (“Вестник Банка России”, 29.12.2000, № 71—72);

1.24. Указание Банка России от 25 декабря 2000 года № 884-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 № 51” (“Вестник Банка России”, 29.12.2000, № 71—72);

1.25. Указание Банка России от 23 апреля 2001 года № 956-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 № 37” (“Вестник Банка России”, 10.05.2001, № 30);

1.26. Указание Банка России от 23 апреля 2001 года № 957-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 № 51” (“Вестник Банка России”, 10.05.2001, № 30);

1.27. Указание Банка России от 3 декабря 2001 года № 1059-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 30.03.96 № 37 “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” (“Вестник Банка России”, 05.12.2001, № 74);

1.28. Указание Банка России от 29 апреля 2002 года № 1143-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 30.03.96 № 37” (“Вестник Банка России”, 15.05.2002, № 28);

1.29. Указание Банка России от 29 апреля 2002 года № 1144-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации” от 04.11.96 № 51” (“Вестник Банка России”, 17.05.2002, № 29).

2. Отменить:

Указание Банка России оперативного характера от 31 июля 2002 года № 107-Т “О некоторых вопросах, связанных с применением статьи 38 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

3. Настоящее Указание вступает в силу с 1 июля 2004 года (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2004 года № 6) и подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ С.М. ИГНАТЬЕВ