

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ

УКАЗАНИЕ

от 25 февраля 1998 г. N 175-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" N 37 ОТ 30.03.96

В связи с внесением изменений и дополнений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Указание Банка России от 11 декабря 1997 г. N 62-У), а также введением единого норматива обязательных резервов, депонируемых в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте независимо от сроков привлечения в Положение Банка России "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" от 30.03.96 N 37 с учетом изменений и дополнений, внесенных письмом Банка России от 26.04.96 N 279, письмом Банка России от 25.04.97 N 440 - приложение N 1 к Приказу Банка России от 25.04.97 N 02-201, телеграммой Банка России от 06.06.97 N 49-97, Приказом Банка России от 04.07.97 N 02-293, Указанием Банка России от 18.11.97 N 23-У, Указанием Банка России от 30.01.98 N 156-У ("Вестник Банка России" от 18.04.96 N 16, от 13.05.96 N 19, от 14.05.97 N 27, от 20.05.97 N 30-31, от 18.06.97 N 39, от 16.07.97 N 44-45, от 28.11.97 N 78, от 03.02.98 N 7), внести следующие изменения и дополнения:

1. Пункт 1.4 исключить.

2. Пункт 1.5 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Небанковские кредитные организации (НКО) осуществляют депонирование части привлеченных денежных средств в порядке, установленном Положением, при наличии в лицензии на осуществление банковских операций записи, предусматривающей право размещения привлеченных НКО средств (остатков на открытых банковских счетах) в кредиты участникам расчетов и наличии в балансе НКО остатков на счетах, входящих в перечень обязательств кредитной организации, подлежащих депонированию в Банке России в соответствии с п. 2.1 Положения."

3. В пункте 1.6:

3.1. абзац второй дополнить новым предложением вторым:

"При этом кредитная организация представляет в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России документ, подтверждающий факт депонирования филиалом кредитной организации обязательных резервов со стороны национального банка этого государства, если такое подтверждение представляется национальным банком страны местонахождения филиала."

3.2. дополнить новым абзацем четвертым следующего содержания:

"Если зарубежный филиал кредитной организации - резидента Российской Федерации в соответствии с законодательством государства местонахождения филиала не депонирует обязательные резервы в национальном банке этого государства, кредитная организация представляет Расчет регулирования размера обязательных резервов, депонируемых в Банке России, по данным сводного баланса в целом по кредитной организации, включая все ее филиалы (в т.ч. расположенные на территории зарубежных государств)."

4. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

"2.1. В состав обязательств кредитной организации включаются средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, учитываемые на расчетных, текущих и депозитных счетах, счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов - пассивные остатки по балансовым счетам нр нр 30220, 30223, 30601, 30603, 30604, 30606, 40101, 40102 (за минусом активных остатков по б/сч. нр 40104) <*>, 40105, 40106, 40107, 40108 (за минусом активных остатков по б/сч. нр 40109) <*>, 40110 (за минусом активных остатков по б/сч. 40111) <*>, 40112, 40113, 40114, 402, 40301, 40302, 40307, 40309, 40312, 40314, 404, 405, 406, 407, 40801, 40802, 40803, 40804, 40805, 40806 (за исключением остатков по отдельным лицевым счетам по учету средств банков - нерезидентов), 40807, 40901, 40902, 40903, 40905, 40909, 40910, 40911, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47405, 47409, 47416, 47418, 47422, 520, 521, 522, 523.

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

Примечание. Кредитные организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 г. N 61 с учетом последующих изменений и дополнений.

5. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

"2.2. При определении суммы средств по балансовым счетам нр нр 40110, 40806, 47409, 52006, подлежащей включению в расчет обязательных резервов, депонируемых в Банке России:

2.2.1. из пассивного остатка балансового счета нр 40110 следует исключать пассивные

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 АККОРОм в 1992 году для обеспечения гарантий при льготном кредитовании крестьянских (фермерских) хозяйств (код обозначения 401101 - Приложение 2/3 к Положению);

2.2.2. из пассивного остатка балансового счета нр 40806 "Лица - нерезиденты - счета типа "С" следует исключать пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета по учету средств банков - нерезидентов в уполномоченных банках (код обозначения 408061 - Приложение 2/3 к Положению);

2.2.3. из пассивного остатка балансового счета нр 47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям" следует исключать пассивные остатки отдельных лицевых счетов указанного счета по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива (покрытия), перечисленного кредитной организацией - эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной организации (код обозначения 474091 - Приложение 2/3 к Положению);

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

6. В пункте 2.4:

6.1. абзац первый изложить в следующей редакции:

"2.4. Расчет регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составляется по форме Приложения 1 к Положению (в 2 экземплярах) с указанием фактически зарезервированной суммы на счетах обязательных резервов и приложением Расшифровок по балансовым счетам нр нр 40110, 40806, 47409, 52006 (Приложение 2/3 к Положению). Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России после осуществления проверки Расчета передает 2-ой экземпляр Расчета кредитной организации. Перечисление обязательных резервов кредитными организациями путем передачи электронного файла либо исполнение расчетно - кассовым центром Банка России платежного поручения с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы", переданного на бумажном носителе, осуществляется после проверки Расчета территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России. Предварительное перечисление обязательных резервов (авансом) без представления Расчета регулирования размера обязательных резервов не допускается."

6.2. абзац пятый изложить в следующей редакции:

"Расчеты регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, Расшифровки по балансовым счетам нр нр 40110, 40806, 47409, 52006 (Приложения 1, 2, 2/3 к Положению), а также другие документы, типовые формы которых являются приложениями к Положению, должны быть подписаны руководителем и

главным бухгалтером кредитной организации (либо лицами, их замещающими), подписи которых занесены в карточку образцов подписей, хранящуюся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России."

7. Подпункт 2.4.1 исключить.

8. В пункте 3.3:

8.1. в абзаце первом слова "в конце операционного дня" исключить;

8.2. абзац второй изложить в следующей редакции:

"Суммы недовзноса в обязательные резервы, излишне внесенные суммы обязательных резервов, выявленные в ходе проверки правильности составления кредитными организациями Расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений (проводимой в соответствии с п. 6.1 Положения), зачисляются на соответствующие внебалансовые счета в день утверждения акта о проверке. Если акт о проверке не подписан со стороны кредитной организации, основанием для отнесения на внебалансовый учет сумм недовзноса в обязательные резервы, сумм излишне внесенных обязательных резервов является акт о проверке, подписанный со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России лицом, ответственным за проведение проверки, и утвержденный в порядке, установленном п. 6.1 Положения."

8.3. подпункт 3.3 "а" дополнить новым абзацем одиннадцатым следующего содержания:

"Если недовзнос в обязательные резервы за предыдущий период не погашен (не взыскан), то его списание с соответствующих внебалансовых счетов производится в день очередного фактического регулирования обязательных резервов одновременно с отражением по соответствующему внебалансовому счету сумм недовзноса (перевзноса) по результатам проведенного очередного регулирования."

8.4. дополнить Положение новым подпунктом 3.3.1 следующего содержания:

"3.3.1. В случае, если погашение кредитной организацией недовзноса в обязательные резервы либо возврат ей излишне внесенных обязательных резервов производится в день фактического регулирования размера обязательных резервов, то суммы недовзноса (перевзноса) отражаются одновременно по дебету и по кредиту соответствующих внебалансовых счетов."

8.5. дополнить Положение новым подпунктом 3.3.2 следующего содержания:

"3.3.2. При проведении на основании письменного обращения кредитной организации зачета между причитающимися по результатам регулирования платежами по балансовым счетам нр 30201 и 30203 (30202 и 30204) по соответствующим внебалансовым счетам отражается сумма недовзноса в обязательные резервы либо излишне внесенная сумма обязательных резервов, образовавшаяся по результатам проведенного зачета."

8.6. дополнить Положение новым подпунктом 3.3.3 следующего содержания:

"3.3.3. При отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских

операций непогашенный на момент прекращения операций по корреспондентскому счету кредитной организации недовзнос в обязательные резервы списывается с отдельных лицевых счетов внебалансовых счетов нр 91001 "Недовнесенная кредитными организациями сумма обязательных резервов по счетам в национальной валюте", нр 91002 "Недовнесенная кредитными организациями сумма обязательных резервов по счетам в иностранной валюте" в корреспонденции с внебалансовым счетом нр 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" в день прекращения операций по корреспондентскому счету кредитной организации, установленный соответствующим Приказом Банка России."

9. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

"3.4. Начисленный неполученный (неуплаченный) штраф за нарушение порядка резервирования по результатам проведенного очередного регулирования размера обязательных резервов отражается на соответствующих внебалансовых счетах начиная с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета регулирования размера обязательных резервов. Начисленный неполученный (неуплаченный) штраф за нарушение порядка резервирования по результатам проведенной проверки правильности составления кредитными организациями Расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений отражается на соответствующем внебалансовом счете в день утверждения акта о проверке. В случае, если акт о проверке не подписан со стороны кредитной организации, основанием для отнесения на внебалансовый учет сумм начисленных неполученных штрафов является акт о проверке, подписанный со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России лицом, ответственным за проведение проверки, и утвержденный в порядке, установленном п. 6.1 Положения.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

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

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

К-т сч. 99999;

- в кредитной организации:

Д-т сч. 99998

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

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России производит списание сумм штрафов с внебалансового счета нр 91009 в день полного (частичного) взыскания (оплаты) штрафа обратными проводками."

10. Дополнить Положение новым подпунктом 3.4.1 следующего содержания:

"3.4.1. Операции по зачислению (списанию) на соответствующий внебалансовый счет сумм недовзноса в обязательные резервы (излишне внесенных сумм обязательных резервов), а также сумм начисленных штрафов за нарушение порядка резервирования осуществляются мемориальным ордером, выписываемым на основании распоряжения

руководителя территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России."

11. Дополнить Положение новым пунктом 5.4 следующего содержания:

"5.4. Переоформление обязательных резервов на вновь образованную(ые) кредитную(ые) организацию(ии) осуществляется в день поступления в территориальное(ые) учреждение(ия) Банка России сообщения о государственной регистрации вновь образованной(ых) кредитной(ых) организации(ий), предоставления ей(им) лицензии(ий) на осуществление банковских операций, а также об исключении из Книги государственной регистрации реорганизованной(ых) кредитной(ых) организации(ий).

Одновременно с переоформлением ранее депонированных обязательных резервов производится переоформление сумм недоплат в обязательные резервы, а также сумм начисленных штрафов за нарушение порядка резервирования на вновь образованную(ые) кредитную(ые) организацию(ии). Если вновь образованная(ые) кредитная(ые) организация(ии) обслуживается(ются) в том же расчетно - кассовом центре Банка России, указанное переоформление осуществляется внутренними бухгалтерскими проводками по соответствующим счетам внебалансового учета; если вновь образованная(ые) кредитная(ые) организация(ии) обслуживается(ются) в другом расчетно - кассовом центре Банка России - на основании письма расчетно - кассового центра, подписанного его руководителем и главным бухгалтером, о проведении авизо на сумму обязательных резервов и передаче сумм недоплат и начисленных штрафов для их отражения по соответствующим внебалансовым счетам в расчетно - кассовом центре по месту обслуживания вновь образованной(ых) кредитной(ых) организации(ий)."

12. Дополнить пункт 6.1 новым абзацем четвертым следующего содержания:

"Результаты проведенной проверки правильности составления Расчета оформляются справкой (в случае отсутствия выявленных проверкой нарушений) либо актом (в случае установления проверкой допущенных кредитной организацией нарушений). Справка (акт) о проверке должна быть подписана обеими сторонами (со стороны территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России - ответственным за проведение проверки лицом и со стороны кредитной организации - руководителем и главным бухгалтером кредитной организации) и в течение двух рабочих дней утверждена руководителем территориального учреждения Банка России либо руководящим работником территориального учреждения (расчетно - кассового центра) Банка России, уполномоченным на это руководителем территориального учреждения Банка России. Второй экземпляр справки (акта) о проверке, утвержденной в установленном порядке, передается кредитной организации."

13. В подпункте 6.2.2:

13.1. изложить второе предложение абзаца третьего в следующей редакции:

"При этом начисление штрафов за недоплат по результатам предыдущего регулирования производится по день фактического регулирования обязательных резервов <*> включительно; взыскание недоплат в обязательные резервы по результатам предыдущего регулирования производится по день фактического регулирования обязательных резервов включительно (до момента установления территориальным

учреждением (расчетно - кассовым центром) суммы недовзноса по результатам нового регулирования)." "

13.2. второе предложение абзаца седьмого изложить в следующей редакции:

"При выявлении недовзноса в обязательные резервы, если последний не внесен кредитной организацией в день представления Расчета платежным поручением, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России на следующий рабочий день после представления Расчета списывает сумму недовзноса в обязательные резервы в порядке, предусмотренном в пп. 6.2.1 Положения."

13.3. дополнить абзац седьмой новым предложением третьим следующего содержания:

"При этом перерасчет суммы начисленных либо возврат суммы взысканных штрафов за нарушение порядка резервирования не производится."

13.4. дополнить примечание к подпункту новым абзацем вторым следующего содержания:

"<*> Под днем фактического регулирования обязательных резервов следует понимать день проверки Расчета регулирования размера обязательных резервов территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России."

14. В подпункте 6.2.3:

14.1. изложить абзац первый в следующей редакции:

"Начисление штрафов производится на входящие остатки недовзноса в обязательные резервы, учитываемые на внебалансовых счетах нр нр 91001, 91002, начиная с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета. Пример расчета суммы штрафа приводится в Приложении 9 к Положению."

14.2. во втором и третьем абзацах слова "мемориальным ордером" заменить на слова "инкассовым поручением"

14.3. дополнить абзац третий новым предложением вторым следующего содержания:

"Инкассовое поручение на списание суммы штрафа за нарушение порядка резервирования выписывается ежедневно на сумму входящего остатка недовзноса в обязательные резервы и подлежит исполнению в порядке, предусмотренном пп. 6.2.2."

15. В подпункте 6.2.4 исключить абзац шестой.

16. В подпункте 6.2.7:

16.1. в первом предложении слова "не считая дня подписания справки (акта) о проверке" заменить словами "после дня утверждения акта о проверке"

16.2. второе предложение изложить в следующей редакции:

"При этом на основании утвержденного акта о проверке кредитная организация представляет в территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России исправленный Расчет регулирования размера обязательных резервов за соответствующий период (по форме Приложения 1 к Положению) в 2 экземплярах, а также другие

необходимые документы."

17. В подпункте 6.2.8:

17.1. в абзаце первом слова "(в течение пяти календарных дней, не считая дня подписания справки (акта) о проверке)" заменить словами "(в течение пяти календарных дней после дня утверждения акта о проверке)"

17.2. в абзаце третьем второе предложение изложить в следующей редакции:

"Начисление штрафа производится территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России на входящие остатки недовзноса в обязательные резервы, учитываемые на внебалансовых счетах нр нр 91001, 91002, начиная с третьего рабочего дня после установленного срока представления Расчета на соответствующую отчетную дату по день перечисления суммы недовзноса (включительно), выявленного в результате проверки, в порядке и размере, установленном подпунктом 6.2.4."

17.3. абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"Выявленный по результатам проверки перевынос средств в обязательные резервы территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России не позднее следующего рабочего дня после утверждения акта о проверке возвращает на корреспондентский счет кредитной организации на основании соответствующего распоряжения."

18. В подпункте 6.2.9 второе предложение абзаца первого изложить в следующей редакции:

"При этом за допущенный недовзнос производится начисление штрафа с третьего рабочего дня после установленного срока представления расчета на соответствующую отчетную дату по день фактического регулирования обязательных резервов на следующую отчетную дату включительно."

19. Изложить Приложения 1, 2, 2/3, 2/4, 2/5, 12 к Положению в редакции Приложений 1, 2, 3, 4, 5, 6 к настоящему Указанию.

20. Исключить приложения 2/2, 2/6 к Положению.

21. В Приложении 13:

21.1. в варианте 1.1 исключить слова "в конце операционного дня"

21.2. в варианте 1.3 предложение третье изложить в следующей редакции:

"В этом случае, если установлен недовзнос и он не внесен кредитной организацией платежным поручением в день представления Расчета, т.е. 12 марта, территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России должно 12 марта отразить установленную сумму недовзноса по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно пп. 3.3 "а" Положения)."

21.3. пункт 2 Приложения изложить в редакции Приложения 7 к настоящему Указанию.

22. В Приложениях к Положению, подлежащих представлению в Банк России, текст сноски "Приложение должно быть подписано должностными лицами кредитной

организации, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России" заменить на текст: "Приложение должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером кредитной организации (либо лицами, их замещающими), подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России".

23. Расчет регулирования размера обязательных резервов (Приложение 1 к Положению) и другие приложения к нему представляются в территориальные учреждения (расчетно - кассовые центры) Банка России в рублях.

24. Настоящее Указание подлежит применению начиная с регулирования обязательных резервов кредитных организаций на 1 марта 1998 года.

*Председатель Центрального банка
Российской Федерации
С.К.ДУБИНИН*

*Приложение 1
к Указанию Банка России
от 25.02.98 N 175-У*

*"Приложение 1
к Положению
от 30.03.96 N 37*

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

РАСЧЕТ <2>

**РЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
РЕЗЕРВОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ В
ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

(наименование кредитной организации)

на 1 число месяца _____ 19__ г.

(месяц, следующий за отчетным)

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

	Сумма в рублях	
	по данным кредитной организации	по данным территориального учреждения (РКЦ) ЦБ РФ
1. Привлеченные средства на балансовых счетах, участвующих в расчете обязательных резервов, рассчитанные по средней хронологической (согласно разд. 2 Положения) - всего		x
в том числе:		
1.1. привлеченные средства в рублях		x
1.2. привлеченные средства в иностранной валюте		x
2. Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленных нормативов обязательных резервов - всего (стр. 2.3 + стр. 2.4)		x
в том числе:		
2.1. по счетам в рублях (стр. 1.1 <*> установленный норматив в %)		x
2.2. Вычитаются: остатки рублевых денежных средств в кассе (в пределах установленного Банком России минимально допустимого остатка), рассчитанные по средней хронологической за		x

расчетный период (код обозначения 202025)		
2.3. Итого по привлеченным средствам в рублях (стр. 2.1 минус 2.2)		x
2.4. по счетам в иностранной валюте (стр. 1.2 <*> установленный норматив в %)		x
3. Фактически внесено обязательных резервов на дату, установленную для представления Расчета - всего		<3>
в том числе:		
3.1. по обязательствам в рублях		<3>
3.2. по обязательствам в иностранной валюте		<3>
4. Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы (стр. 2 минус стр. 3) - всего		x
в том числе:		
4.1. по обязательствам в рублях (стр. 2.3 минус стр. 3.1)		x
4.2. по обязательствам в иностранной валюте (стр. 2.4 минус стр. 3.2)		x
5. Подлежат возврату излишне перечисленные средства обязательных резервов (стр. 3 минус стр. 2) - всего		x
в том числе:		
5.1. по обязательствам в рублях (стр. 3.1 минус стр. 2.3)		x
5.2. по обязательствам в иностранной валюте (стр. 3.2 минус стр. 2.4)		x

Руководитель кредитной
организации

М.П.

Главный бухгалтер
кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

(подпись, Ф.И.О.)

"__" _____

19__ г.

"Расчет проверен"

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

_____ (подпись, Ф.И.О.)

"__" _____ 19__ г.

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

*Приложение 2
к Указанию Банка России
от 25.02.98 N 175-У*

*"Приложение 2
к Положению
от 30.03.96 N 37*

*Представляется на 1 число месяца
одновременно с балансом, в сроки,
установленные для баланса*

**ДАННЫЕ <*> О ЕЖЕДНЕВНЫХ ОСТАТКАХ
ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ, УЧАСТВУЮЩИХ
В РАСЧЕТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ
НА "__" _____ 199_ Г.**

408061										
474091										
520061										
1.2. Итого										
1.3. Всего (стр. 1.1 минус стр. 1.2):										
1.4. Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков рублевых средств независимо от срока привлечения										
2. Средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков средств в ин. валюте										

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Гл. бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

*Приложение 3
к Указанию Банка России
от 25.02.98 N 175-У*

*"Приложение 2/5
к Положению
от 30.03.96 N 37*

**ЕЖЕДНЕВНАЯ РАСШИФРОВКА <*>
БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ НАЛИЧНЫХ**

ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА N N 20202, 20206, 20207, 20208)

(наименование кредитной организации)

на " _ " _____ 199_ г.

(месяц, следующий за отчетным)

<*> Приложение должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером кредитной организации (либо лицами, их замещающими), подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России."

(в руб.)

Наименование	Код обозначения	01. ...		Дата		01. ...	
		в руб.	ин. валюта в руб. эквивал.	в руб.	ин. валюта в руб. эквивал.	в руб.	ин. валюта в руб. эквивал.
1. Пассивный остаток балансового счета N 40110 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету средств, выделенных Министерством финансов Российской Федерации в 1992 году по решениям Правительства Российской Федерации для	401101		х		х		х

финансирования инвестиционных и конверсионных программ, а также бюджетных средств, выделенных АККОРОм в 1992 году для обеспечения гарантий при льготном кредитовании крестьянских (фермерских) хозяйств							
2. Пассивный остаток балансового счета N 40806 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету средств банков - нерезидентов в уполномоченных банках	408061		x		x		x
3. Пассивный остаток балансового счета N 47409 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива (покрытия),	474091						

перечисленного кредитной организацией - эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной организации							
4. Пассивный остаток балансового счета N 52006 уменьшается на: - пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета, на которых учитываются выпущенные кредитной организацией облигации со сроком погашения свыше 5 лет и не содержащие в условиях выпуска обязательства кредитной организации - эмитента по выкупу своих облигаций ранее, чем через 5 лет	520061						

Руководитель кредитной организации

Гл. бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

(подпись, Ф.И.О.)
М.П.

Приложение 4

к Указанию Банка России
от 25.02.98 N 175-У

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

_____ (наименование кредитной организации)

на " __ " _____ 199_ г.

(месяц, следующий за отчетным)

<*> Приложение должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером кредитной организации (либо лицами, их замещающими), подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно - кассовом центре) Банка России."

*"Приложение 12
к Положению
от 30.03.96 N 37*

(в руб.)

	01. ...	Дата	Дата	01. ...
1. Минимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня, установленный				

территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России (включая минимально допустимые остатки, установленные филиалам данной кредитной организации по месту их нахождения)				
2. Фактические остатки денежных средств в рублях в кассе, учитываемых на б/сч. N N 20202, 20206, 20207, 20208				
3. Фактические остатки денежных средств в рублях в кассе, учитываемых на б/сч. N N 20202, 20206, 20207, 20208, в пределах установленного территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня (стр. 2 в пределах стр. 1)				
4. Средняя хронологическая величина наличных денежных средств в рублях в кассе, учитываемых на б/сч. N N 20202, 20206, 20207, 20208, в пределах установленного территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня за отчетный месяц (код обозначения 202025)				

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Гл. бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)
М.П.

		вне помещений банков							
4.	20208	Денежные средства в банкоматах							
5.		Итого наличных денежных средств в кассе кредитной организации							

Руководитель кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)

Гл. бухгалтер кредитной организации

(подпись, Ф.И.О.)
М.П.

*Приложение 6
к Указанию Банка России
от 25.02.98 N 175-У*

*"Приложение 12
к Положению
от 30.03.96 N 37*

ПРИМЕР К ПУНКТУ 6.2.9 ПОЛОЖЕНИЯ

Условные данные:

а) по результатам регулирования размера обязательных резервов на 01.01.98 у кредитной организации (не имеющей филиалов) нарушений по формированию обязательных резервов не было.

б) ставка рефинансирования Банка России в период с 02.02.98 - 42% годовых.

1. Территориальное учреждение Банка России 10.04.98 осуществляет проверку кредитной организации по вопросу своевременности и полноты выполнения обязательных резервных требований за период с января по март 1998 года.

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

3. Фактическое регулирование размера обязательных резервов (проверка уполномоченным работником территориального учреждения Банка России Расчета регулирования размера обязательных резервов) на 1 февраля произведено 5 февраля, на 1 марта - 4 марта, на 1 апреля - 7 апреля.

4. По результатам проверки правильности составления кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов на 1 февраля установлен факт занижения суммы средней хронологической ежедневных балансовых остатков за январь, в результате чего кредитная организация допустила недовзнос в обязательные резервы в сумме 12948 рублей.

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

6. По результатам проверки Расчета на 1 марта выявлен недовзнос в обязательные резервы в сумме 34506 рублей.

По результатам проверки Расчета на 1 апреля выявлен недовзнос в обязательные резервы в сумме 17864 рубля.

7. В связи с тем, что на момент проверки (10 апреля) уже произведено регулирование размера обязательных резервов на 1 марта и на 1 апреля, то выявленные суммы недовзносов (на 1 февраля - 12948 рублей и на 1 марта - 34506 рублей) ко взысканию не предъявляются. Сумма недовзноса в обязательные резервы, образовавшаяся по результатам проверки Расчета на 1 апреля (17864 рубля), была перечислена кредитной организацией 15.04.98.

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

а) За недовзнос в обязательные резервы по проверенному Расчету на 1 февраля (количество календарных дней недовзноса - 26 дней, первое нарушение в новом году):

за первые два дня, 9 и 10 февраля (1,3 ставки рефинансирования):

$$12948 \text{ руб.} \times 54,6\% \times \frac{2 \text{ дня}}{360 \text{ дней}} = 39 \text{ руб. } 28 \text{ коп.}$$

за оставшиеся 22 дня, в период с 11 февраля по 4 марта включительно (1,5 ставки рефинансирования):

$$12948 \text{ руб.} \times 63\% \times \frac{22 \text{ дня}}{360 \text{ дней}} = 498 \text{ руб. } 50 \text{ коп.}$$

Итого сумма штрафа, начисленного за недовзнос по результатам регулирования на 1 февраля: 537 руб. 78 коп. (39 руб. 28 коп. + 498 руб. 50 коп.).

б) За недовзнос в обязательные резервы по проверенному Расчету на 1 марта (количество календарных дней недовзноса - 30, второе нарушение в году):

за первые два дня, 9 и 10 марта (1,5 ставки рефинансирования):

$$34506 \text{ руб.} \times 63\% \times \frac{2 \text{ дня}}{360 \text{ дней}} = 120 \text{ руб.} 77 \text{ коп.}$$

за оставшиеся 28 дней, в период с 11 марта по 7 апреля включительно (2,0 ставки рефинансирования):

$$34506 \text{ руб.} \times 84\% \times \frac{28 \text{ дней}}{360 \text{ дней}} = 2254 \text{ руб.} 39 \text{ коп.}$$

Итого сумма штрафа, начисленного за недовзнос по результатам регулирования на 1 марта: 2375 руб. 16 коп. (120 руб. 77 коп. + 2254 руб. 39 коп.).

в) За недовзнос в обязательные резервы по проверенному Расчету на 1 апреля (количество календарных дней недовзноса - 8, третье нарушение в году):

за восемь дней, в период с 8 по 15 апреля включительно (2,0 ставки рефинансирования):

$$17864 \text{ руб.} \times 84\% \times \frac{8 \text{ дней}}{360 \text{ дней}} = 333 \text{ руб.} 46 \text{ коп.}$$

Всего сумма штрафа, начисленного за недовзнос в обязательные резервы по результатам проведенной проверки: 3246 руб. 40 коп. (537 руб. 78 коп. + 2375 руб. 16 коп. + 333 руб. 46 коп.)."

*Приложение 7
к Указанию Банка России
от 25.02.98 N 175-У*

*"Приложение 13
к Положению
от 30.03.96 N 37*

2. Отражение на внебалансовых счетах сумм недовзноса обязательных резервов, излишне внесенных сумм обязательных резервов, начисленных неполученных штрафов, установленных по результатам произведенной проверки правильности составления кредитной организацией Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений (с выходом в кредитную организацию)

1 апреля 1998 г.	
2 апреля	
3 апреля	Срок представления кредитной организацией (не имеющей филиалов) Расчета
4 апреля	XX
5 апреля	XX
6 апреля	Период регулирования обязательных резервов
7 апреля	Период регулирования обязательных резервов (дата фактического регулирования, произведенного территориальным учреждением (РКЦ) Банка России)
8 апреля	
9 апреля	
10 апреля	
11 апреля	XX
12 апреля	XX
13 апреля	
14 апреля	Проверка правильности составления Расчета за период с января по март т.г.
15 апреля	Проверка правильности составления Расчета за период с января по март т.г., подписание справки (акта) о проверке
16 апреля	
17 апреля	Утверждение справки (акта) о проверке руководителем территориального учреждения Банка России
18 апреля	XX
19 апреля	XX
20 апреля	Возврат кредитной организации сумм выявленного проверкой перевзноса обязательных резервов
21 апреля	
22 апреля	
23 апреля	Начало взыскания выявленных проверкой сумм, недовнесенных в обязательные резервы, а также взыскания штрафов за указанный недовзнос
24 апреля	
25 апреля	XX
26 апреля	XX
27 апреля	
28 апреля	
29 апреля	

XXXXXXXX - выходные дни

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России 14 - 15 апреля 1998 года произвело проверку правильности составления кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений за период с января по март 1998 г. с выходом в кредитную организацию. По результатам проверки 15 апреля подписана справка (в случае отсутствия выявленных проверкой нарушений) либо акт о проверке (в случае установления проверкой допущенных кредитной организацией нарушений). 17 апреля указанная справка (акт) о проверке была утверждена руководителем территориального учреждения Банка России, в этот же день второй экземпляр утвержденной справки (акта) о проверке был передан кредитной организации.

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

В день утверждения акта о проверке, т.е. 17 апреля, сумма выявленного недовноса в размере 2 тыс. руб., а также сумма начисленного неуплаченного штрафа за нарушение порядка резервирования должны быть отражены территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно пп. 3.3(а), 3.4 Положения).

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

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России 17 апреля должно отразить сумму излишне внесенных обязательных резервов по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно п. 3.3(б) Положения). В соответствии с п. 6.2.8 Положения выявленный перевнос должен быть возвращен территориальным учреждением (расчетно - кассовым центром) Банка России на корреспондентский счет кредитной организации не позднее следующего рабочего дня после утверждения акта о проверке, т.е. не позднее 20 апреля. При этом излишне внесенная сумма обязательных резервов должна быть отнесена в дебет пассивного внебалансового счета N 91005 "Сумма перевноса кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в национальной валюте" (отдельный лицевой счет) в корреспонденции со счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи" в день возврата средств кредитной организации - в нашем примере 20 апреля.

Вариант N 2.3. По итогам проведенной проверки выявлен недовнос в обязательные резервы в размере 0,5 тыс. руб. по счетам в национальной валюте по результатам регулирования на 1 марта 1998 года, после которого уже производилось очередное

регулирование обязательных резервов (на 1 апреля). Нарушений правильности составления Расчета на 1 февраля и на 1 апреля 1998 года не установлено.

Территориальное учреждение (расчетно - кассовый центр) Банка России 17 апреля должно на сумму выявленного недовноса начислить штраф (за период с 10 марта по 7 апреля включительно), который отражается по внебалансовым счетам соответствующими бухгалтерскими проводками (согласно п. 3.4 Положения)".