

# ТЕМА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

## Вопросы:

4.1. Общие положения организации расчетов не по средствам расчетной сети ЦБ РФ

4.2. Порядок осуществления расчетов посредством прямых корреспондентских отношений

4.3. Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации

4.4. Создание обязательных резервов (ФОР)

## **4.1. Общие положения организации расчетов не по средствам расчетной сети ЦБ РФ**

# Термины

*Документопробег* - срок прохождения расчетного документа.

*Nostro (наш счет – активный)* – счет открытый кредитной организацией в другой кредитной организации.

*Loro (их счет - пассивный)* – счет сторонней организации в кредитной организации.

*Банк-респондент* – это кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале), т.е. открывает счет Nostro 30110 (А).

*Банк-корреспондент* – это кредитная организация (филиал), в которой открыт корреспондентский счет кредитной организации (филиала), т.е. открывает счет Loro 30109 (П).

*Банк-отправитель* – это кредитная организация (филиал), начинающая операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету.

*Банк-исполнитель* - кредитная организация (филиал), завершающая операцию перевода денежных средств по счетам.

*Расчетные операции*  
*осуществляются при условии*  
обеспечения ежедневного равенства  
остатков денежных средств по  
корреспондентскому счету по балансу  
банка-респондента и по балансу  
кредитной организации (филиала)  
банка-корреспондента, а также по  
счетам межфилиальных расчетов  
подразделений одной кредитной  
организации (головной кредитной  
организации и филиалов кредитной  
организации)

Отражение расчетных операций в балансах банка-отправителя и банка-исполнителя осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) — *датой перечисления платежа* (далее по тексту — *ДПП*).

ДПП устанавливается с учетом срока документопробега и указывается банком-отправителем в реквизите “Рез. поле” (резервное поле) платежного поручения.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

*В отдельных случаях* (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) *ДПП может устанавливаться кредитной организацией* (филиалом), *завершающей операцию перевода денежных средств по счетам* (далее по тексту — банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является *выпуска* из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. При этом *за ДПП принимается день, за который дана выпуска.*

Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливаются *в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в Договорах корреспондентского счета.*

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), *ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя.* В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

*Ответственность* за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств *несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ*. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

## **4.2. Порядок осуществления расчетов посредством прямых корреспондентских отношений**

*Порядок проведения межбанковских расчетов регулируется:*

- Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П);
- Положением о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П).

Корреспондентские счета кредитных организаций являются счетами *активными*, таким образом, проведение платежей сверх средств, имеющихся на счете, не допускается.

Корреспондентские счета банка имеют разнообразный характер, поскольку банкам разрешается открывать их не только в РКЦ Банка России, но и непосредственно в других банках.

С этой целью между банками-корреспондентами заключается *корреспондентский договор и тарифное соглашение* (при предоставлении соответствующих документов - копий учредительного договора, устава, свидетельства о регистрации, банковской лицензии, карточки с образцами подписей оттиска и печати, справки из ГНИ).

Такие корреспондентские отношения называются *прямыми*. Они обеспечиваются использованием счетов НОСТРО и ЛОРО.

*Под корреспондентским счетом понимают* счет открытый одной кредитной организации другой, на котором отражаются их взаимные расчеты на основании договора корреспондентского счета.

**Счет открытый кредитной организацией в другой кредитной организации называют счетом **Nostro/Ностро** (наш счет).**

**№ 30110** «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - активный (счет «НОСТРО»);

**№ 30114** «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ» - активный (счет «НОСТРО»);

**№ 30115** «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией» - активный (счет «НОСТРО»);

**№ 30118** «Корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах» - активный (счет «НОСТРО»);

**№ 30119** «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах» - активный (счет «НОСТРО»).

# **Счет сторонней кредитной организации в кредитной организации называется счет **Loro** /**Лоро** (их счет).**

**№ 30109** «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - пассивный (счет «ЛОРО»);

**№ 30111** - «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях» - пассивный (счет «ЛОРО»);

**№ 30112** «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в *СКВ*» - пассивный (счет «ЛОРО»);

**№ 30113** «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией» - пассивный (счет «ЛОРО»);

**№ 30116** «Корреспондентские счета банков в драгоценных металлах» - пассивный, (счет «ЛОРО»);

**№ 30117** «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах» - пассивный, (счет «ЛОРО»);

# Каждый банк является респондентом и корреспондентом

| Банк А - респондент                |                                       | Банк Б - корреспондент                 |                                |
|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| (счет банка А в банке ЦБ РФ) 30102 |                                       | 30102                                  | 30109 (счет банка А в банке Б) |
| (счет банка А в банке Б) 30110     |                                       |                                        |                                |
| Банк А                             |                                       | Банк Б                                 |                                |
| 30102                              | <u>30109 (счет банка Б в банке А)</u> | 30102                                  | 30109 (счет банка А в банке Б) |
| (счет банка А в банке Б) 30110     |                                       | <u>(Счет банка Б в банке А ) 30110</u> |                                |

# Банк А является респондентом по отношению к банку Б и корреспондентом по отношению к банку В

| Банк В |                               |
|--------|-------------------------------|
| 30102  | 30109<br>(Счет<br>банка<br>А) |

| Банк А                  |                               |
|-------------------------|-------------------------------|
| 30102                   | 30109<br>(счет<br>банка<br>Б) |
| 30110 (в<br>банке<br>В) |                               |

| Банк Б                  |  |
|-------------------------|--|
| 30102                   |  |
| 30110 (в<br>банке<br>А) |  |

**В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам “ЛОРО”, “НОСТРО” между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:**

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета “НОСТРО” осуществляется *по платежному поручению клиента* банка по переводу средств своему контрагенту, обслуживаемому в банке-корреспонденте так же как по корреспондентскому счету открытому в центральном банке №30102.

Банк А является респондентом по  
отношению к банку Б и корреспондентом  
по отношению  
к банку В

| Банк В |                                                                                        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 30102  | 30109<br>(сч. банка А<br>в банке В)<br>40702<br>(расчетный<br>счет клиента<br>банка В) |

| Банк А                                 |                                                                                        |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 30102                                  | 30109<br>(сч. банка Б в<br>банке А)<br>40702<br>(расчетный<br>счет клиента<br>банка А) |
| 30110<br>(сч. банка<br>А в банке<br>В) |                                                                                        |

| Банк Б                              |                                                 |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 30102                               |                                                 |
| 30110<br>(сч. банка Б<br>в банке А) | 40702<br>(расчетный<br>счет клиента<br>банка Б) |

**Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета “ЛОРО”** осуществляются банком-корреспондентом *по платежному поручению банка-респондента* (клиент банка при этом может предоставить к оплате как платежное поручение, так и платежное требование и инкассовое поручение), составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными документами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, *возвращаются банком-корреспондентом в день их получения*, если иное не предусмотрено Договором.

| Банк А - резидент                  |       |
|------------------------------------|-------|
| (счет банка А в банке ЦБ РФ) 30102 |       |
| (счет банка А в банке Б) 30110     | 40702 |

| Банк Б - корреспондент |                                |
|------------------------|--------------------------------|
| 30102                  | 30109 (счет банка А в банке Б) |
|                        | 40702                          |

Списание денежных средств *без согласия* банка-корреспондента производится в случаях, предусмотренных *законодательством или Договором*.

Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета “ЛОРО” при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую *картотеку №3* неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-корреспондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент извещает банк-корреспондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету “ЛОРО” банка-корреспондента.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется *частичная оплата расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств* аналогично порядку списания средств со сч.30102.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, *могут быть отозваны самими взыскателями* (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

*Отозванные* *взыскателями*  
*расчетные документы на беспорное*  
*(безакцептное) списание средств со*  
*счета плательщика пересылаются*  
кредитной организацией (филиалом)  
плательщика (банком-корреспондентом)  
в кредитную организацию (филиал)  
взыскателя (получателя)  
самостоятельно *заказным письмом с*  
*уведомлением.*

Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету “ЛОРО” при условии, что *платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Банком России требований.*

При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам “ЛОРО”, “НОСТРО” *банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.*

# Пример

Клиент банка А представил платежное поручение для оплаты поставки товара клиента банка Б на сумму 7000 рублей.

# Вариант 1. Банк-отправитель является банком-респондентом

**А: Д 40702 (П) К 30110 (А) – 7000 руб.**

*списание средств с расчетного  
счета  
клиента и со счета «Ностро»*

**Б: Д 30109 (П) К 40702 (П) – 7000 руб.**

*списание средств со счета  
«Лоро» и  
зачисление его на счет  
клиента*

| Банк А - респондент                        |                                                    |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 30102                                      |                                                    |
| (счет банка А в<br>банке Б)<br>30110 (А) - | (расчетный счет<br>клиента банка А)<br>40702 (П) - |

| Банк Б - корреспондент |                                                    |
|------------------------|----------------------------------------------------|
| 30102                  | (счет банка А в<br>банке Б)<br>30109 (П) -         |
|                        | (расчетный счет<br>клиента банка Б)<br>40702 (А) + |

# Вариант 2. Банк-отправитель является банком- корреспондентом

**А: Д 40702 К 30109 – 7000 руб.**

*Списали средства с  
расчетного счета клиента и  
зачислили на счет «Лоро»*

**Б: Д 30110 К 40702 – 7000 руб.**

*зачислили средства на счет  
«Ностро» и расчетный счет  
клиента*

| Банк А - корреспондент |                                                    |
|------------------------|----------------------------------------------------|
| 30102                  | (сч. банка Б в<br>банке А)<br>30109 +              |
|                        | (расчетный счет<br>клиента банка А)<br>40702 (П) - |

| Банк Б - респондент                        |                                                    |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 30102                                      |                                                    |
| (счет банка Б в<br>банке А)<br>30110 (А) + | (расчетный счет<br>клиента банка Б)<br>40702 (П) - |

При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету “ЛОРО” по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдаче банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в *реестре предстоящих платежей*, форма и способ передачи (электронно или на бумажном носителе) которого устанавливается банками корреспондентами в договоре.

*К реестру предстоящих платежей* (на бумажном носителе) *прилагаются* расчетные документы, на основании которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

**Особенностью** использования указанных корреспондентских счетов является возможность оплаты платежных документов при недостаточности средств на корсчетах и **оформление кредита на сумму овердрафта**. Его предельная сумма и срок погашения должны быть предусмотрены корреспондентским соглашением (договором).

Для оформления и учета сумм овердрафта используются счета второго порядка:

**№ 31301** *«Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)»* - пассивный (при корреспондентских отношениях с банками-резидентами);

**№ 31401** *«Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету (овердрафт)»* - пассивный (при корреспондентских отношениях с банками-нерезидентами по кредитам предоставленным).

### **4.3. Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации**

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами одной кредитной организации (подразделениями кредитной организации) осуществляются через *счета межфилиальных расчетов.*

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным *Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации (Внутрибанковскими правилами)*, разработанными в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

**Внутрибанковские правила** оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и **должны содержать:**

- 1) порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;
- 2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);
- 3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;

4) порядок экспедирования расчетных документов;

5) порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;

6) порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) порядок действий подразделений кредитной организации при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

9) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в расчетной системе кредитной организации *уникальный номер*, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению кредитной организации.

При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через *счета межфилиальных расчетов*, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке России.

Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено Правилами построения и функционирования расчетной системы кредитной организации.

При недостаточности денежных средств на счетах подразделения кредитной организации, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую *картотеку неоплаченных расчетных документов* к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) открытому(-ых) в подразделении расчетной сети Банка России.

О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) подразделения кредитной организации *сообщается филиалу, имеющему только счета межфилиальных расчетов*, который оповещает об этом своего клиента.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

# Расчеты с филиалами

В Плане счетов для учета расчетов с филиалами предусмотрены счета первого порядка **№ 303 «Расчеты с филиалами»**, имеющие парные счета второго порядка.

# Пассивные счета

- **№ 30301** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» - пассивный;
- **№ 30303** «Расчеты с филиалами, расположенными за границей» - пассивный;
- **№ 30305** «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» - пассивный.

# Активные счета

- **№ 30302** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» - активный;
- **№ 30304** «Расчеты с филиалами, расположенными за границей» - активный;
- **№ 30306** «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» - активный;
- **№ 30210** «Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов» - активный.

*Порядок расчетов устанавливается банком самостоятельно* исходя из существующих правил.

В зависимости от состояния расчетов с филиалами *в учете используется один счет* — или активный, или пассивный.

Банк и его филиалы, расположенные на территории РФ, *должны фиксировать операции по расчетам в один день*. Поэтому сальдо взаимных расчетов должно быть, как правило, одинаковым как в банке, так и в каждом филиале.

**По дебету** счетов в головном банке записываются суммы требований, относимых на филиалы (нам должны) в корреспонденции со счетами клиентов (суммы зачисленные), учета имущества (передача различного вида хозяйственных материалов и др.), кассы (суммы, переданные наличными), корреспондентскими счетами (разного рода безналичные перечисления) и др. *В филиалах проводки составляются в обратном порядке.*

**По кредиту** счетов в банках отражаются суммы, зачисляемые в пользу филиалов (передача банками денежной наличности, неиспользуемых материалов и прочего имущества и др.); *в филиалах записи производятся в обратном порядке.*

**Аналитический учет** в банках ведется на лицевых счетах по каждому филиалу и виду валют, в филиалах - по видам валют. *Не допускается ведение расчетов между филиалами, минуя банк* (головную организацию).

# Корреспонденции счетов

**1. Перечисление денежных средств от клиента головного банка клиенту филиала 500 руб.**

(-) Д 40702 К 30102 – 500 руб., если оплачивать через корр. счет

|                  |                |             |          |
|------------------|----------------|-------------|----------|
| Головной<br>офис | Д 40702        | К 30301 (П) | 500 руб. |
| Филиал           | Д 30302<br>(А) | К 40702     | 500 руб. |

## 2. Перечислить клиенту головного банка от клиента филиала 200 руб.

|                  |                |                |          |
|------------------|----------------|----------------|----------|
| Филиал           | Д 40702        | К 30301<br>(П) | 200 руб. |
| Головной<br>офис | Д 30302<br>(А) | К 40702        | 200 руб. |

## 3. В конце дня в головном офисе

|             |             |          |
|-------------|-------------|----------|
| Д 30301 (П) | К 30302 (А) | 200 руб. |
|-------------|-------------|----------|

### 3. В конце для в головном офисе.

|                    |                    |          |
|--------------------|--------------------|----------|
| <b>Д 30301 (П)</b> | <b>К 30302 (А)</b> | 200 руб. |
|--------------------|--------------------|----------|

|                              |           |          |
|------------------------------|-----------|----------|
| <b>Исходящий<br/>остаток</b> | 30301 (К) | 300 руб. |
|                              | 30302 (Д) | 0 руб.   |

| <b>30301 (П)<br/>В головном<br/>офисе</b> |         | <b>30302 (А)<br/>В головном<br/>офисе</b> |     |
|-------------------------------------------|---------|-------------------------------------------|-----|
|                                           | Сн: 0   | Сн: 0                                     |     |
|                                           | 500     | 200                                       |     |
| 200                                       |         |                                           | 200 |
|                                           | Ск: 300 | Ск: 0                                     |     |

## 4. В конце дня в филиале

|                    |                    |          |
|--------------------|--------------------|----------|
| <b>Д 30301 (П)</b> | <b>К 30302 (А)</b> | 200 руб. |
|--------------------|--------------------|----------|

|                              |           |          |
|------------------------------|-----------|----------|
| <b>Исходящий<br/>остаток</b> | 30302 (Д) | 300 руб. |
|                              | 30301 (К) | 0 руб.   |

| <b>30301 (П)<br/>В филиале</b> |       |  | <b>30302 (А)<br/>В филиале</b> |     |
|--------------------------------|-------|--|--------------------------------|-----|
|                                | Сн: 0 |  | Сн: 0                          |     |
|                                | 200   |  | 500                            |     |
| 200                            |       |  |                                | 200 |
|                                | Ск: 0 |  | Ск: 300                        |     |

# Корреспонденция счетов при пополнении субсчета филиала

## 1. Если обороты проходят в один день

|                  |                    |                    |          |
|------------------|--------------------|--------------------|----------|
| Головной<br>офис | <b>Д 30301 (П)</b> | <b>К 30102 (А)</b> | 300 руб. |
| Филиал           | <b>Д 30102</b>     | <b>К 30302 (А)</b> | 300 руб. |

## 2. Если обороты проходят не в один день

|           |                  |                        |                    |          |
|-----------|------------------|------------------------|--------------------|----------|
| 1-ый день | Головной<br>офис | <b>Д 30221<br/>(А)</b> | <b>К 30102 (А)</b> | 300 руб. |
| 1-ый день | Филиал           | <b>Д 30102<br/>(А)</b> | <b>К 30302 (А)</b> | 300 руб. |
| 2-ой день | Головной<br>офис | <b>Д 30301<br/>(П)</b> | <b>К 30221 (А)</b> | 300 руб. |

\*Счет 30221 – незавершенные операции

## **4.4 Создание обязательных резервов**

# Нормативный документ, регулирующий создание обязательных резервов

*«Положение об обязательных  
резервах кредитных организаций»* (утв.  
Банком России 01.12.2015 N 507-П)

# Общие положения

Одним из видов межбанковских расчетов являются **гарантийные отчисления**, которые каждый коммерческий банк должен производить в зависимости от объема привлеченных средств.

**Привлеченные средства** - временные средства, которые собственник может потребовать вернуть в любое время.

С этой целью Центральный банк России устанавливает коммерческим банкам **нормативы создания резервов**, средства которых хранятся на счетах в Банке России. Объем резерва может изменяться в зависимости от изменения объема привлеченных средств.

**Обязательные резервы (резервные требования)** - один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Банка России - представляют собой **механизм регулирования общей ликвидности банковской системы**, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора (Положение «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ №37 от 30.03.1996г. – утратило силу).

В соответствии с «Положением об **обязательных резервах кредитных организаций**» (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П), **обязательные резервные требования** – нормативы обязательных резервов (коэффициент усреднения), размер которых устанавливается Советом директоров Банка России, публикуются в «Вестнике Банка России» и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

**Обязательства организации (резервируемые обязательства)** - это обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, состав и категории которых определены в «Положении об обязательных резервах кредитных организаций» №507-П (глава 2).

**Нормативы обязательных резервов** устанавливаются по категориям резервируемых обязательств.

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

*Обязанность* кредитной организации по выполнению обязательных резервных требований *возникает со дня получения лицензии* Банка России на осуществление банковских операций и *прекращается с отзывом* (аннулированием) у кредитной организации данной *лицензии*.

*Сумма обязательных резервов*, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения нормативов обязательных резервов к *средней хронологической величине* резервируемых обязательств за отчетный период и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации.

**Средняя хронологическая величина  
рассчитывается по формуле:**

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

где:

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

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

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

На основании соответствующего решения Совета директоров Банка России либо при снижении объема резервируемых обязательств в размере 10 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса кредитной организации, составленного на первое число текущего месяца, уполномоченным учреждением Банка России может быть проведено *внеочередное регулирование размера обязательных резервов*.

**В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов Совет директоров Банка России устанавливает:**

- период его проведения, включая дату (период) представления кредитными организациями Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (Расчета),
- дату, начиная с которой устанавливаются норматив обязательных резервов и (или) коэффициент усреднения,
- отчетный период,
- период усреднения.

На сумму обязательных резервов *проценты не*

# Состав и категории резервируемых обязательств

*В состав резервируемых обязательств включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов:* N 30111, 30122, 30123, 30219, 30220, 30222, 30223, 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30415, 30420, 30421, 30422, 30423, 30601, 30603, 30604, 30606, 314, 316, 31703, 31803, 40101, 40105, 40106, 40108, 40110, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40907, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476, 52001 - 52005, 521, 522, 523, 524, 52501, 60322.

*Резервируемые обязательства  
группируются по следующим категориям:*

- Обязательства кредитной организации перед юридическими лицами – нерезидентами;
- Обязательства кредитной организации перед физическими лицами;
- Иные обязательства.

# Порядок составления и представления Расчета

Расчет составляется *на основании документов\** и *данных бухгалтерского баланса кредитной организации* по счетам по учету обязательных резервов, счету по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению.

\*

- «Данные об остатках резервируемых обязательств»,
- «Расшифровка балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юр. лиц и ИП на срок не менее трех лет»,
- «Расшифровка балансовых счетов по учету выпущенных долговых ценных бумаг»,
- «Расчет величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов»,
- «Расшифровка отдельных обязательств, не подлежащих резервированию»

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

*Остатки отдельных лицевых  
счетов балансовых счетов,*  
подлежащие исключению из состава  
резервируемых обязательств и (или) не  
подлежащие включению в состав  
резервируемых обязательств  
*определяются на основании  
профессионального суждения  
кредитной организации,* основанного на  
имеющихся у кредитной организации  
первичных и иных документах,  
характеризующих соответствующие  
обязательства.

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

*При проведении внеочередного регулирования* размера обязательных резервов Расчет представляется кредитной организацией *в иную дату*, установленную Советом директоров Банка России.

Если представленный кредитной организацией Расчет оформлен *с нарушением требований*, содержащихся в настоящей главе, *Расчет считается не представленным*.

# Порядок регулирования размера обязательных резервов

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет *регулирование размера обязательных резервов в течение трех рабочих дней* начиная со дня представления кредитной организацией Расчета, на основании представленного кредитной организацией Расчета, составленного и оформленного соответствующим образом.

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

Исправленный Расчет сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях, подписанными уполномоченным лицом кредитной организации или содержащими электронную подпись. В случае исправления кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним, период регулирования не продлевается.

# Порядок депонирования обязательных резервов путем выполнения кредитными организациями обязанности по усреднению обязательных резервов

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

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

- банк относится к 1, 2 или 3 классификационной группе, небанковская кредитная организация - к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими критерии определения финансового состояния небанковских кредитных организаций;
- не имеет неуплаченных недовзноса, штрафа за нарушение обязательных резервных требований;
- не допустила повторного (второй раз подряд) невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;
- не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по

*Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов,* должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно фактически поддержанная кредитной организацией усредненная величина обязательных резервов не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов, установленной по Расчету на период усреднения, соответствующий отчетному периоду.

*Кредитная организация, не получившая право на усреднение обязательных резервов,* осуществляет депонирование обязательных резервов путем их перевода на счета по учету обязательных резервов.

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

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

В соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" при нарушении кредитной организацией обязательных резервных требований уполномоченное учреждение Банка России применяет *штраф*.

**Сумма штрафа** рассчитывается уполномоченным учреждением Банка России единовременно в целых рублях исходя из величины недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, по формуле:

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

где:

P – недовзнос либо сумма невыполнения усреднения обязательных резервов (руб);

i – ставка рефинансирования Банка России (% годовых);

Q – количество календарных дней в году (365/366), к которому относится дата расчета штрафа.

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

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

**Спасибо за внимание!**