

Пояснительная записка к проекту положения Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций»

Банк России разработал проект положения «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Проект) в рамках совершенствования порядка расчета размера обязательных резервов кредитных организаций и выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, в том числе для снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации.

Проект подготовлен в соответствии со статьями 7, 38 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и предусматривает следующие основные изменения.

1. Кредитные организации не будут составлять и представлять в Банк России специальные отчеты по обязательным резервам. Банк России будет ежемесячно рассчитывать размер обязательных резервов на основании данных следующих форм отчетности, представляемых кредитными организациями в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»¹ (далее – Указание № 4927-У):

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – форма 0409101);

0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее – форма 0409123);

0409302 «Сведения о привлеченных средствах» (далее – форма 0409302);

0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» (далее –

¹ В редакции Указания Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

форма 0409501);

0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них» (далее – форма 0409603).

Ежемесячный расчет размера обязательных резервов кредитных организаций, для которых установлена иная периодичность составления и представления отчетности (1 раз в квартал или полугодие), будет осуществляться на основании данных последней представленной в Банк России отчетности по указанным формам.

2. Будут уточнены состав и категории резервируемых обязательств кредитных организаций, в частности:

будет упразднено выделение долгосрочных обязательств в отдельные категории;

величина обязательств кредитных организаций, подлежащих включению в состав резервируемых обязательств, будет рассчитываться по данным формы 0409101 исходя из остатков подлежащих резервированию балансовых счетов в целом, включение в состав (исключение из состава) резервируемых обязательств отдельных обязательств в размере части балансового счета отменяется;

величина обязательств по субординированным инструментам, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств, будет определяться по данным формы 0409123 (подпункты 4.1.1 – 4.4.2 пункта 4 раздела «Справочно»);

величина обязательств перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) и инвесторами, возникающих в рамках оказания кредитной организации финансовой помощи при осуществлении мер по предупреждению банкротства, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств, будет определяться по данным формы 0409302 (раздел «Справочно»);

величина обязательств перед государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ), подлежащих включению в состав резервируемых

обязательств, будет определяться по данным форм 0409501 (средства, привлеченные от ВЭБ.РФ) и 0409603 (остатки на корреспондентских счетах, открытых ВЭБ.РФ);

в состав резервируемых обязательств будут включены средства, привлеченные кредитными организациями в рамках сделок, заключаемых на бирже с участием кредитной организации – центрального контрагента, величина указанных обязательств будет определяться по данным формы 0409501 (раздел III) с применением понижающего коэффициента, устанавливаемого Советом директоров Банка России. При этом из состава резервируемых обязательств кредитной организации – центрального контрагента указанные обязательства будут исключены.

3. При сохранении ежемесячного регулирования Банком России размера обязательных резервов **изменение остатков средств на счетах по учету обязательных резервов кредитных организаций будет осуществляться 1 раз в год** (сроки соответствующего периода регулирования будут публиковаться на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»), при этом усредненная величина обязательных резервов, т.е. сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию путем выполнения обязанности по усреднению, будет изменяться ежемесячно. В установленных случаях предусматривается возможность проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов, отдельной кредитной организации.

4. **Кредитные организации будут обязаны использовать механизм усреднения обязательных резервов с применением единого размера коэффициента усреднения, установленного Банком России для банков или для небанковских кредитных организаций.** Критерии для использования механизма усреднения обязательных резервов будут отменены.

5. **Банк России не будет проводить специализированные проверки выполнения кредитными организациями обязательных резервных**

требований. Контроль выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований будет осуществляться Банком России на основании результатов проверок достоверности учета (отчетности) кредитной организации и отчетности, скорректированной и представленной кредитной организацией по итогам такой проверки.

6. Будет отменен внебалансовый учет недовзнос в обязательные резервы и штрафов за нарушение кредитными организациями обязательных резервных требований. Соответствующие изменения будут внесены в нормативные акты Банка России, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета.

7. Будет уточнен порядок расчета и применения штрафов за нарушение кредитными организациями обязательных резервных требований, в частности:

штраф будет применяться за нарушения, допущенные кредитной организацией не более чем в 12 последних отчетных периодах (периодах усреднения);

при выявлении недовзноса по результатам расчета размера обязательных резервов в связи с представлением или заменой кредитной организацией отчетности после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период сумма штрафа будет рассчитываться с учетом длительности нарушения (30 календарных дней).

Кроме того, предусматривается централизация функций регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций и контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований, осуществляемых в настоящее время территориальными учреждениями Банка России. Указанные функции будут возложены на Департамент денежно-кредитной политики Банка России. Функции осуществления расчетов с кредитными организациями по обязательным резервам сохраняются за операционными подразделениями территориальных

учреждений Банка России.

Проект подготовлен взамен Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение № 507-П).

Планируемый срок вступления в силу нового нормативного акта – с 1 июня 2021 года, применение – с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за июнь 2021 года.

После вступления в силу нового нормативного акта действующее Положение № 507-П и изменения к нему признаются утратившими силу.

Действие Проекта будет распространяться на кредитные организации.

Ответственное за подготовку Проекта структурное подразделение Банка России – Департамент денежно-кредитной политики.

Предложения и замечания по Проекту принимаются до 10 августа 2020 года по адресу электронной почты: ltv@cbr.ru.