

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 16 июля 2012 г. N 2851-У

О ПРАВИЛАХ

**СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

1. На основании статей 4, 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973), статей 8, 40, 43 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 июля 2012 года N 13) настоящее Указание устанавливает общие правила составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности (далее - отчетность) в Банк России для кредитных организаций (их филиалов), головных кредитных организаций банковских (консолидированных) групп (далее - кредитные организации, за исключением непосредственного указания на головные офисы и филиалы кредитных организаций).

2. Кредитные организации представляют отчетность по формам, установленным Банком России (далее - формы отчетности), которые подписываются уполномоченными лицами (если отчетность составлена на бумажном носителе) или содержат код аутентификации электронного сообщения (если отчетность составлена в электронном виде), используемый для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения. Конкретные средства аутентификации, обеспечивающие создание и проверку кодов аутентификации электронных сообщений, и правила их использования определяются договором между кредитной организацией и Банком России о передаче - приеме отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации.

Лицами, уполномоченными подписывать формы отчетности, являются:

руководитель кредитной организации либо его заместитель, наделенный правом подписывать отчетность (иное должностное лицо в предусмотренных формой отчетности случаях);

главный бухгалтер либо замещающее его должностное лицо, в случае если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности;

исполнитель.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить своевременное составление и представление достоверной отчетности в Банк России.

3. Кредитные организации обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность в

соответствии с перечнем форм отчетности и другой информации, представляемых кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации, установленным приложением 2 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года N 15615, 18 июня 2010 года N 17590, 22 декабря 2010 года N 19313, 20 июня 2011 года N 21060, 16 декабря 2011 года N 22650 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2009 года N 75-76, от 25 июня 2010 года N 35, от 28 декабря 2010 года N 72, от 28 июня 2011 года N 34, от 23 декабря 2011 года N 73), (далее - Указание Банка России N 2332-У), а также давать разъяснения по полученной от них информации на основании запросов Банка России и территориальных учреждений Банка России.

Отчетность кредитных организаций представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности).

Отчетность филиалов кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, представляется в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности). В случае если головной офис кредитной организации и (или) ее филиалы расположены на территории одного субъекта Российской Федерации, кредитная организация вправе представлять сводную отчетность указанных филиалов через головной офис (один из филиалов - уполномоченный филиал) кредитной организации (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности). Право представления сводной отчетности филиалами кредитной организации, расположенными на территории одного субъекта Российской Федерации, предоставляется кредитной организации территориальным учреждением Банка России. Отчетность зарубежных филиалов кредитных организаций представляется головным офисом кредитной организации (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности). Сводная отчетность (отчетность по валютным операциям) филиалов крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений <1> представляется территориальными банками <2> за подчиненные филиалы в разрезе субъектов Российской Федерации в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения филиалов.

<1> Кредитные организации, имеющие подразделения более чем в 80 процентах субъектов Российской Федерации и величину активов более 10 триллионов рублей.

<2> Структурные подразделения крупных кредитных организаций, на которые возложены функции представления в Банк России отчетности за подчиненные им филиалы крупной кредитной организации, расположенные на территории различных субъектов Российской Федерации.

Кредитные организации по согласованию с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за их деятельностью, могут перейти на централизованный порядок представления отчетности филиалов через головной офис кредитной организации по согласованному перечню форм отчетности.

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, для кредитных организаций может быть установлена индивидуальная периодичность составления и представления отчетности.

При реорганизации кредитные организации в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У обязаны составить и представить в Банк России следующие формы отчетности.

Заключительную бухгалтерскую отчетность реорганизуемой кредитной организации, прекращающей свою деятельность, составленную на день, предшествующий дню внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц. В состав заключительной бухгалтерской отчетности кредитных организаций включаются формы отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" и 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации", составленные за период с последней отчетной даты до дня внесения соответствующей записи в единый государственный

реестр юридических лиц.

Вступительную бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, возникших в результате реорганизации, составленную на дату их государственной регистрации. В состав вступительной бухгалтерской отчетности кредитных организаций включаются формы отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" и 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации".

Обязанность по представлению отчетности реорганизованной кредитной организации за отчетный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, в том числе заключительной бухгалтерской отчетности, после завершения реорганизации до наступления сроков ее представления возлагается на правопреемника в предусмотренных порядком составления и представления форм отчетности случаях.

После завершения реорганизации информация о деятельности реорганизованной кредитной организации включается в отчетность правопреемника, за исключением случаев, предусмотренных порядком составления и представления форм отчетности.

В случае если при реорганизации кредитной организации в форме преобразования общим собранием акционеров (участников) кредитной организации не принято решение о распределении полученной прибыли, заключительная и вступительная бухгалтерская отчетность кредитной организацией не представляется.

4. При составлении и представлении отчетности в Банк России кредитными организациями должны быть обеспечены своевременность, полнота и достоверность ее представления. В этих целях кредитными организациями должны соблюдаться следующие требования.

4.1. Формы отчетности оформляются согласно приложению к настоящему Указанию.

4.2. В формах отчетности должны приводиться все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия значений показателей в соответствующей графе (строке) формы отчетности проставляется ноль для числовых показателей и прочерк по символьным показателям (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности). В случае если форма отчетности содержит только нулевые значения показателей, кредитные организации направляют в Банк России либо сообщение об отсутствии соответствующих значений показателей, либо, в зависимости от порядка составления и представления формы отчетности, не представляют отчетность (представляют отчетность с нулевыми значениями показателей).

Сообщение об отсутствии значений показателей отчетности должно содержать реквизиты заголовочной части формы отчетности, оформленные согласно приложению к настоящему Указанию, и в содержательной части - запись об отсутствии соответствующих значений показателей.

Сообщение об отсутствии значений показателей отчетности должно быть подписано лицами, указанными в пункте 2 настоящего Указания, или содержать код аутентификации электронного сообщения.

Сообщение об отсутствии значений показателей отчетности имеет статус отчетности и направляется в Банк России в порядке, установленном для представления данной формы отчетности.

4.3. Отчетные данные должны быть приведены в единицах измерения, установленных для показателей формы отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.4. Значения показателей отчетности, представляемые кредитными организациями в Банк России, должны быть сформированы на основе первичных учетных документов, составляемых в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390, 6 ноября 2008 года N 12584, 2 декабря 2008 года N 12783, 19 декабря 2008 года N 12904, 10 декабря 2009 года N 15476, 22 декабря 2009 года N 15778, 30 июля 2010 года N 18003, 6 октября 2010 года N 18642, 8 декабря 2010 года N 19133, 24 января 2011 года N 19564, 15 июля 2011 года N 21379, 12 сентября 2011 года N 21772, 21 сентября 2011 года N 21855, 12 декабря 2011 года N 22545, 4 мая 2012 года N 24049 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60, от 19 ноября 2008 года N 67, от 10 декабря 2008 года N 72, от 31 декабря 2008 года N 75, от 16 декабря 2009 года N 72, от 28

декабря 2009 года N 77, от 11 августа 2010 года N 45, от 13 октября 2010 года N 56, от 15 декабря 2010 года N 68, от 2 февраля 2011 года N 7, от 4 августа 2011 года N 43, от 21 сентября 2011 года N 52, от 28 сентября 2011 года N 54, от 19 декабря 2011 года N 71, от 12 мая 2012 года N 23), а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.5. В отчетности кредитной организации должна быть обеспечена сопоставимость значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода.

Одновременно с отчетностью в случаях, определенных порядком составления и представления форм отчетности, кредитные организации обязаны представлять краткие пояснения о причинах изменения значений показателей, содержащихся в отчетности, по сравнению с аналогичными значениями показателей за предыдущий отчетный период, подписанные лицами, указанными в пункте 2 настоящего Указания, или содержащие код аутентификации электронного сообщения.

5. В случае выявления фактов представления кредитной организацией недостоверной отчетности, содержащей неверные значения показателей вследствие нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и (или) составления форм отчетности, в том числе недостоверную информацию о ее финансовом состоянии и имущественном положении, кредитная организация, допустившая искажение значений показателей отчетности, обязана осуществить их исправление.

Исправление значений показателей отчетности:

осуществляется посредством повторного представления отчетности, содержащей исправленные значения показателей (если иное не предусмотрено порядком составления и представления форм отчетности);

осуществляется в отчетном периоде, в котором были выявлены факты недостоверности представленной отчетности, в течение следующего рабочего дня после выявления факта недостоверности представленной отчетности: по отчетности, недостоверность которой возникла вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, - на отчетную дату периода, в котором осуществлено исправление, в иных случаях - за все отчетные периоды, в которых имело место нарушение порядка составления и представления форм отчетности (если иное не предусмотрено порядком составления и представления форм отчетности);

сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных изменениях в отчетности, подписанными лицами, указанными в пункте 2 настоящего Указания, или содержащими код аутентификации электронного сообщения.

6. Кредитные организации самостоятельно обеспечивают себя бланками форм отчетности и другой информации, предусмотренных приложением 2 к Указанию Банка России N 2332-У.

7. Отчетность представляется кредитными организациями в Банк России на бумажном носителе и (или) в виде электронного сообщения в форматах, установленных Банком России, содержащих тот же набор показателей, что и отчетность на бумажном носителе, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В случае представления кредитными организациями в Банк России отчетности в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации, в Банк России должна быть представлена также отчетность на бумажном носителе.

Кредитные организации обязаны обеспечить соответствие значений показателей отчетности, представляемой на бумажном носителе, значениям показателей отчетности, представляемой в виде электронного сообщения.

8. Датой представления отчетности на бумажном носителе считается дата фактической передачи ее в Банк России либо дата почтового отправления с описью вложения, обозначенная на штампе организации связи.

Датой представления отчетности в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, считается дата отправления Банком России в адрес кредитной организации подтверждения о подлинности электронного сообщения.

Если последний день срока представления отчетности приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, то окончание срока представления отчетности переносится на ближайший

следующий за ним рабочий день, за исключением случаев установления сроков представления отчетности до определенной календарной даты (указаны число и месяц) (не позднее определенного рабочего дня).

9. В случае непредставления отчетности, нарушения сроков представления, а также представления неполных или недостоверных значений показателей Банк России вправе применять к кредитным организациям меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

11. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 16 января 2004 года N 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2004 года N 5534 ("Вестник Банка России" от 18 февраля 2004 года N 14);

Указание Банка России от 11 марта 2005 года N 1561-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года N 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 марта 2005 года N 6458 ("Вестник Банка России" от 6 апреля 2005 года N 18);

Указание Банка России от 19 декабря 2005 года N 1642-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года N 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 января 2006 года N 7379 ("Вестник Банка России" от 25 января 2006 года N 3);

Указание Банка России от 22 апреля 2008 года N 1996-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года N 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 мая 2008 года N 11689 ("Вестник Банка России" от 21 мая 2008 года N 24);

Указание Банка России от 13 мая 2009 года N 2234-У "О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 16 января 2004 года N 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июня 2009 года N 14129 ("Вестник Банка России" от 1 июля 2009 года N 39);

Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2331-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года N 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2009 года N 15468 ("Вестник Банка России" от 16 декабря 2009 года N 72);

Указание Банка России от 11 марта 2011 года N 2591-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года N 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 апреля 2011 года N 20450 ("Вестник Банка России" от 20 апреля 2011 года N 21).

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
С.М.ИГНАТЬЕВ

к Указанию Банка России
от 16 июля 2012 г. N 2851-У
"О правилах составления
и представления отчетности
кредитными организациями
в Центральный банк
Российской Федерации"

ОБРАЗЕЦ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Зона 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

Зона 2

Наименование формы отчетности

"__" _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409XXX
Периодичность
Единица измерения

Зона 3

Содержательная часть

Зона 4

Руководитель
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер
(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель
(Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____ г.

1. Форма отчетности должна иметь заголовочную, содержательную и оформительскую части.

2. Заголовочная часть состоит из двух зон.

Зона 1 - зона для размещения кодовых обозначений реквизитов, располагающаяся в правом верхнем поле документа, включает следующие реквизиты:

код территории отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (не более 5

символов);

код отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

регистрационный номер (/порядковый номер), присвоенный кредитной организации (ее филиалу) и занесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Порядковый номер филиала проставляется через дробь после регистрационного номера кредитной организации.

Зона 2 - зона для размещения реквизитов заголовочной части документа, в которой симметрично тексту документа располагаются наименование формы отчетности и период, за который (или дата, на которую) представляется информация. В случае представления головным офисом (уполномоченным филиалом) сводной отчетности по филиалам кредитной организации, расположенным на территории одного субъекта Российской Федерации, в наименовании формы отчетности указывается: "сводная отчетность". Под наименованием формы отчетности с левой стороны указывается сокращенное фирменное наименование отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) и ее фактический адрес (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности), с правой стороны - код формы по ОКУД в соответствии в Общероссийском классификатором управленческой документации (ОКУД), периодичность представления информации и единица измерения.

Код формы по ОКУД содержит 7 разрядов, где первый и второй разряды указывают на принадлежность к классу (04 - унифицированная система банковской документации), третий и четвертый разряды - на принадлежность к подклассу (09 - документация банковской отчетности), три младших разряда - порядковый номер формы. Код формы по ОКУД является постоянным реквизитом.

Единица измерения формы отчетности указывается в случае, если все показатели, приведенные в ней, выражены в одной и той же единице физической величины. В случае если для отдельных показателей формы отчетности единица физической величины отличается от установленной для формы отчетности в целом, в соответствующих графах (строках) содержательной части формы отчетности следует указывать данные в единицах измерения, предусмотренных для этих показателей.

В случае представления форм отчетности (информации) правопреемником реорганизованной кредитной организации в заголовочной части указываются реквизиты реорганизованной кредитной организации.

3. В зоне 3 располагается содержательная часть формы отчетности, которая оформляется в точном соответствии с требованиями Банка России по составлению формы отчетности.

4. В зоне 4 располагается оформительская часть формы отчетности, в которой указываются должности лиц, указанных в пункте 2 настоящего Указания, ставится их личная подпись с расшифровкой, номер телефона, дата составления документа и место для печати (в предусмотренных формой отчетности случаях). В отчетности, состоящей из двух и более страниц, реквизиты оформительской части располагаются на последней странице.
