



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 20.06.2019 № 02-05/522

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Юридического
департамента Банка России**

А.Г. Гузнову

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

В Ассоциацию «Россия»¹ обратился банк с базовой лицензией (далее - банк) с просьбой оказать содействие в получении разъяснений Банка России о возможности применения части 9 статьи 5.1 Закона № 395-1² для сохранения открытого корреспондентского счёта в евро в VTB Bank (Еуропа) ввиду косвенного участия банка в европейской платёжной системе TARGET 2.

В соответствии со статьей 5.1 Закона № 395-1 «Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платёжной системе».

Банк в декабре 2018 года получил базовую лицензию. До получения базовой лицензии банк имел универсальную лицензию и корреспондентский счет в

¹Далее - Ассоциация.

²Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

иностранном банке - VTB Bank (Europa) в евро, который был открыт в 2013 году. Кроме того, в VTB Bank (Europa) размещён обеспечительный залог, гарантирующий расчеты по международным пластиковым картам, выпускаемым банком.

VTB Bank (Europa) предложил зарегистрировать банк в качестве косвенного участника (indirect participants) TARGET 2.

TARGET 2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System), Трансьевропейская автоматизированная система срочных валовых переводов в режиме реального времени - это межбанковская платежная система, которая позволяет в режиме реального времени осуществлять международные расчеты в странах-членах Европейского Союза. Это система расчетов в евро, представляющая собой объединение платежного механизма Европейского центрального банка и национальных расчетных систем стран, принявших евро в качестве национальной валюты. TARGET 2 можно рассматривать, как аналог Fedwire в США или расчетной системы Банка России - и по назначению, и по структуре, но с обеспечением расчетов в режиме реального времени. В этой системе каждая страна - член Европейского Союза поддерживает национальную систему валовых расчетов в режиме реального времени (Real - Time Gross Settlement, RTGS), а для осуществления платежей всех стран - участниц еврозоны используется система TARGET 2.

TARGET 2 обеспечивает пересылку средств между национальными расчетными системами и состоит из национальных систем RTGS и платежного механизма Европейского центрального банка³. Функционирование системы TARGET 2 основывается на использовании принципов и механизмов системы СВИФТ.

Расчётная система TARGET 2 позволяет унифицировать технологическую инфраструктуру платежных механизмов центральных банков стран-членов Европейского Союза, обеспечивает эффективное управление ликвидностью, а также единые принципы ценообразования на рынке платежных услуг.

Расчетные системы, входящие в TARGET 2, допускают существование как прямых участников (центральные банки стран еврозоны, коммерческие банки Европейского Союза, филиалы банков других стран, находящиеся на территории Европейского Союза), так и косвенных участников (indirect participants). В качестве

³Правила работы и функционирования размещены на сайте Европейского центрального банка по адресу: <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/tips/html/index.en.html>.

косвенных участников могут выступать банки, которые не имеют своих собственных счетов в расчетных системах, составляющих TARGET 2, но тем не менее, распознаются этими системами наряду с их непосредственными участниками. Такие банки должны иметь корреспондентский счет в одном из банков, имеющем счет в одной из расчетных систем, и все расчеты в их пользу будут проводиться через этот счет.

Фактически регистрация банка в качестве косвенного участника TARGET 2 означает, что расчетная система в состоянии распознать его корреспондентский счет без явного указания корреспондента, таким образом, можно считать, что расчетная система просто добавляет банк-посредник в автоматическом режиме. Правила TARGET 2 устанавливают, что процесс кредитования счета косвенного участника в его банке-корреспонденте определяется условиями его соглашения с корреспондентом и не входит в компетенцию расчетной системы. Косвенное участие в расчетной системе TARGET 2 актуально для банков стран, не входящих в Европейский Союз, то есть не имеющих возможности подключиться к TARGET 2 напрямую.

Кредитная организация - заявитель заинтересована в сохранении своего корреспондентского счёта, открытого в VTB Bank (Еуропа), учитывая более выгодные тарифы для расчётов в евро и условия проведения расчётов, чем у российских банков-корреспондентов. Закрытие корреспондентского счёта приведёт к удорожанию тарифов для клиентов банка, увеличению расходов банка и к замедлению расчетов в евро.

На основании вышеизложенного, прошу поддержать позицию о допустимости применения части 9 статьи 5.1 Закона № 395-1 в случае косвенного участия банка с базовой лицензией в европейской платёжной системе TARGET 2 и направить разъяснение в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

с уважением,



Г.И. Лунтовский