



Стабилизация валютных расчетов

2 декабря 2022

Внутренние расчеты в валюте

СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Как работает модель

- ОПДС имеет корреспондентские счета в иностранной валюте в зарубежных финансовых организациях
- за счет остатков на этих счетах ОПДС обеспечивает валютные расчеты для российских КО, открывающих у ОПДС корреспондентские счета в иностранной валюте
- КО предоставляют валютные переводы для своих клиентов, осуществляют межбанковские расчеты для исполнения собственных обязательств

Где возникают сложности

В целях снижения издержек КО, сотрудничающие на постоянной основе, открывают счета у одного ОПДС. Если в течение трех месяцев подряд оборот между счетами трех и более КО, открытых у ОПДС, достигнет 1,5 млрд рублей, у ОПДС возникает обязанность зарегистрироваться в статусе оператора ПС (ч. 39 ст. 15 Закона 161-ФЗ, Указание ЦБ от 02.05.2012 № 2814-У)

ОПДС не заинтересован в регистрации собственной ПС, поэтому отказывает КО в дальнейшем обслуживании расчетов.



Внутренние расчеты в валюте

СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Предлагаемые изменения

- *на ближайшую перспективу:* продлить меры поддержки банков о неприменении ответственности за неисполнение ч. 39 ст. 15 Закона 161-ФЗ (Инф. письмо Банка России от 31.03.2022 № ИН-04-45/48)
- *системное решение:* изменить критерии, при которых возникает обязанность ОПДС зарегистрироваться как оператор ПС



Увеличить пороговую сумму оборота между счетами КО, открытых у ОПДС



Исключить из оборота операции банков-партнеров, которые являются расчетными центрами ПС



Обсуждаемая инициатива: криптовалюты для ВЭД

Внесенный законопроект:

- Направлен на регулирование майнинга
- Не содержит положений о ВЭД
- Предусматривает отсылку к возможности установления ЭПР (введение ЭПР на фин. рынке требует дополнительных изменений профильных федеральных законов)

В случае установления возможности расчетов в криптовалютах для ВЭД в регулировании требуется:

- Установление требований и правил работы российской инфраструктуры для операций с криптовалютами
- Изменение Закона № 259-ФЗ (ч. 5 ст. 14) – исключения запрета для целей ВЭД
- Установление порядка проведения банками операций с денежными средствами клиентов, совершающих операции с криптовалютами (уточнения Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П или разъяснения регулятора)
- Определение механизмов проверки криптовалют на предмет связи с преступной деятельностью
- Определение порядка учета и контроля сделок в рамках ВЭД (Закон № 173-ФЗ, Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И) – предусмотреть новый вид операции для целей валютного контроля в рамках ВЭД

Оптимальный вариант внедрения в регулирование: внесение положений о новой инфраструктуре и требований к ней непосредственно в проект федерального закона

CBDC – новая форма расчетов

- Предусмотреть возможность трансграничных переводов в новом регулировании при внедрении Цифрового рубля (через внесение изменений в Закон № 173-ФЗ, Инструкцию Банка России от 16.08.2017 N 181-И, иные акты)
- Исследовать на практике вопросы интероперабельности национальных CBDC с ближайшими партнерами

Спасибо за внимание