



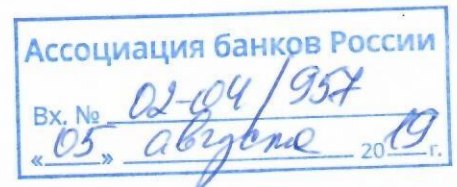
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

от 26.07.2019 № 31-3-1/4932
на № _____ от _____

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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



Юридический департамент рассмотрел запрос Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 20.06.2019 № 02-05/522 и с учетом позиции Департамента национальной платежной системы сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 27 статьи 3 Федерального закона «О национальной платежной системе» под иностранной платежной системой понимается совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

Согласно части 9 статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» 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 платежной системе.

Согласно документации Европейского центрального банка (ЕЦБ) по Трансьевропейской автоматизированной системе срочных валовых переводов в режиме реального времени (TARGET2), в частности, статьям 1 и 6 Приложения II Руководства ЕЦБ от 05.12.2012¹, косвенными участниками платежной системы TARGET2 могут быть только кредитные организации, созданные по законодательству Европейского экономического союза и заключившие двустороннее соглашение с одним из прямых участников TARGET2. Российские кредитные организации, которые имеют корреспондентские счета в евро в европейских банках и которым присвоен международный банковский код BIC, могут выступать лишь в качестве так называемых «адресуемых владельцев BIC» (addressable BIC holders) - корреспондентов или клиентов прямого участника или филиала прямого участника TARGET2 с целью направления платежных распоряжений и получения платежей в/из системы TARGET2 через этого прямого участника. Информация о таких организациях вносится в Справочник системы TARGET2 для целей маршрутизации платежных распоряжений, однако они не признаются участниками указанной платежной системы. Актуальный список прямых и косвенных участников TARGET2 размещен на сайте ЕЦБ² для информации.

Вместе с тем корреспондентский счет российской кредитной организации в иностранном банке, на котором в соответствии с правилами международных платежных систем размещается обеспечительный залог, гарантирующий расчеты по международным платежным картам, выпускаемым этой российской кредитной организацией, по нашему мнению, может рассматриваться в качестве счета, открытого в иностранном банке для целей

¹ Guideline of the ECB of 5 December 2012 on a Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system (TARGET2) (recast) (ECB/2012/27),

https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/1003/1349/html/act_11949_amend.en.html

² <http://www.ecb.europa.eu/paym/target/target2/profuse/participation/html/index.en.html>

участия в иностранной платежной системе в соответствии с частью 9 статьи 5.1
Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Заместитель директора
Юридического департамента

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned between the title and the name.

М.И. Филимонов