



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (495) 771-91-00

Банкам с базовой лицензией

Структурным подразделениям  
Банка России  
(по списку рассылки)

От 24.11.2020 № ИН-03-41/164

на от

Информационное письмо о счетах  
банков с базовой лицензией в  
иностранных банках

В связи с поступающими обращениями банков с базовой лицензией с вопросами о применении положений частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) Банк России информирует о следующем.

Часть вторая статьи 5.1 Закона о банках устанавливает, что не допускается открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе. Счета, открытые в иных целях, должны быть закрыты банками с базовой лицензией в течение года с даты приобретения указанного статуса в соответствии с частью девятой данной статьи.

Банк России при оценке содержания указанных норм Закона о банках рассматривает в качестве участия в иностранных платежных системах получение банками с базовой лицензией статуса участника платежной системы<sup>1</sup>.

Так, например, банковский (корреспондентский) счет в иностранном банке, который в соответствии с правилами международных платежных

---

<sup>1</sup> В зависимости от правил иностранных платежных систем возможно прямое, косвенное (ассоциированное) участие.

систем открывается банком-участником для размещения залога, гарантирующего завершение расчетов банка по эмитируемым платежным картам, по мнению Банка России, может рассматриваться в качестве счета, открытого в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе, и разрешается для открытия банкам с базовой лицензией в рамках приобретенного ими статуса участника иностранной платежной системы.

Если банк с базовой лицензией при присоединении к иностранной платежной системе не приобретает статуса участника такой иностранной платежной системы (например, в рамках присоединения к Трансъевропейской автоматизированной системе срочных валовых переводов в режиме реального времени (TARGET2)<sup>2</sup> российские кредитные организации могут выступать только в качестве так называемых «адресуемых владельцев ВИС»<sup>3</sup>), то открытый указанным банком с базовой лицензией счет в иностранном банке не может быть признан как открытый для целей участия в иностранной платежной системе и в целях приведения деятельности в соответствие с законодательством Российской Федерации должен быть закрыт.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

---

<sup>2</sup> В частности, статьям 1 и 6 Приложения II Руководства ЕЦБ от 05.12.2012 (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/act11949amend.en.html>).

<sup>3</sup> Addressable BIC holders.