

Статья 28. Межбанковские операции

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.07.1999 № 126-ФЗ)
Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах.

Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

Кредитные организации, филиалы иностранных банков вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе". (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Положения частей первой - пятой настоящей статьи применяются к деятельности филиалов иностранных банков. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

При передаче в электронной форме информации по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны осуществлять взаимодействие посредством системы передачи финансовых сообщений Банка России или иных российских систем, обеспечивающих передачу и хранение информации по финансовым сообщениям только на территории Российской Федерации. Требование настоящей части не распространяется на осуществление кредитными организациями, филиалами иностранных банков трансграничных переводов денежных средств, на взаимодействие кредитных организаций, филиалов иностранных банков с иностранным банком - посредником при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, на случаи передачи указанной информации иностранному банку, осуществляющему свою деятельность на территории Российской Федерации через данный филиал, а также на случаи передачи указанной информации в рамках платежной системы в целях рассмотрения заявлений клиентов по операциям с использованием электронных средств платежа. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
Филиалы иностранных банков не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Требование настоящей части не распространяется на осуществление филиалами иностранных банков трансграничных переводов денежных средств, на взаимодействие филиалов иностранных банков с иностранным банком - посредником при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, на случаи передачи указанной информации иностранному банку, осуществляющему свою деятельность на территории Российской Федерации через данный филиал, а также на случаи передачи указанной информации в рамках платежной системы в целях рассмотрения заявлений клиентов по операциям с использованием электронных средств платежа.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

В целях применения частей девятой и десятой настоящей статьи переводы денежных средств между филиалами иностранных банков, между филиалами иностранных банков и кредитными организациями признаются осуществляемыми на территории Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)