|  |  |
| --- | --- |
|  | *к пункту 5 повестки дня*  *48-го заседания Евразийского совета центральных (национальных) банков* |

**Справка**

**О результатах работы за 2022 год и перспективах развития**

**банковского сектора на 2023 год государств центральных (национальных)**

**банков – участников ЕСБ**

**Макроэкономическая ситуация** в государствах центральных (национальных) банков – участников Евразийского совета центральных (национальных) банков в течение 2021 – 2022 годов несмотря на непростые внешние и макроэкономические условия и нарастающую неопределенность, вызванную геополитической ситуацией и кризисной ситуацией в отдельных странах, характеризовалась относительной стабилизацией национальных финансов и формированием ряда позитивных тенденций в области денежно-кредитной политики и положении хозяйствующих субъектов экономики.

В 2022 году **банковский сектор** Евразийского совета столкнулся с широким спектром вызовов в условиях воздействия санкционного давления. Центральные банки стран участников Евразийского совета центральных (национальных) банков реализовывали различные меры поддержки, направленные на адаптацию финансово-кредитных организаций к высокой волатильности на финансовых рынках, а также к более долгосрочным структурным изменениям, что привело к поступательному развитию основных показателей деятельности, сохранив устойчивость и потенциал для дальнейшего расширения предложения финансовых услуг.

Предпринятые меры оказали положительное влияние на укрепление стабильности и сохранение ликвидности банковского сектора. В 2022 году основные показатели деятельности финансово-кредитных организаций продемонстрировали рост, вместе с тем наблюдался рост экономической активности, что связано с ростом кредитования в отдельных странах. В некоторых странах прибыль банковского сектора за рассматриваемый период заметно увеличилась.

## **1. Институциональные преобразования и совершенствование инфраструктуры банков.**

**Таблица 1. Количество действующих банков (единиц)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **31.12.2020** | **31.12.2021** | **31.12.2022** |
| Республика Армения | 17 | 17 | 18 |
| Республика Беларусь | 24 | 23 | 21 |
| Республика Казахстан | 26 | 22 | 21 |
| Кыргызская Республика | 23 | 23 | 23 |
| Российская Федерация[[1]](#footnote-1) | 406 | 370 | 361 |
| Республика Таджикистан | 19 | 14 | 15 |

Количество действующих банков в странах Сообщества можно считать стабильным. Некоторая тенденция к сокращению их числа прослеживается в Российской Федерации, в Республике Беларусь и в Республике Казахстан.

**Динамика и структура зарегистрированного уставного капитала действующих банков.**

Зарегистрированный уставный капитал банков, оцененный в иностранной валюте, в 2022 году имел тенденцию к росту во всех странах, за исключением Республики Казахстан.

**Таблица 2. Совокупный зарегистрированный уставный капитал банков.**

(эквивалент млн. долл. США)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страны** | **31.12.2020** | **31.12.2021** | **31.12.2022** |
| Респблика Армения | 1 021,0 | 1 088,2 | 1 172,7 |
| Республика Беларусь | 2 251,0 | 2 601,5 | 3 343,7 |
| Республика Казахстан | 4 200,9 | 3 084,2 | 3 033,8 |
| Кыргызская Республика | 377,7 | 436,0 | 517,9 |
| Российская Федерация | 37 433,1 | 38 092,6 | 42 140 |
| Республика Таджикистан | 509,5 | 221,3 | 293,4 |

**Доля участия нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банков ЕСБ.**

В банковских секторах Республики Армении, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан представлен иностранный капитал. Как правило, его доля не превышает 20% совокупного уставного капитала. Наиболее высока доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банков Армении - 63,20%, Казахстана – 38,1% и Кыргызстана – 24,5%.

**Таблица 3. Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы ЕСБ (в %-тах).**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страны** | **31.12.2020** | **31.12.2021** | **31.12.2022** |
| Республика Армения | 60,35 | 58,82 | 63,20 |
| Республика Беларусь | 20,0 | 17,1 | 12,4 |
| Республика Казахстан | 28,2 | 38,6 | 38,1 |
| Кыргызская Республика | 30,0 | 29,2 | 24,5 |
| Российская Федерация | 14,37 | 14,31 | 12,10 |
| Республика Таджикистан | 8,0 | 22,3 | 30,2 |

**Собственные средства (капитал) банков. Показатели достаточности капитала**

Наблюдается рост обьёма нормативного капитала в 2022 году в долларовом эквиваленте, в том числе под влиянием изменения валютного курса, в Республике Армении, Республике Беларусь, Республике Казахстан, Кыргызской Республике и Российской Федерации.

**Таблица 4. Собственные средства (капитал) банков ЕСБ**

(эквивалент млн. долл. США)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страны** | **31.12.2020** | **31.12.2021** | **31.12.2022** |
| Республика Армения | 1 680,9 | 1 911,9 | 3167,75 |
| Республика Беларусь | 4 939,2 | 5 690,3 | 6 850,0 |
| Республика Казахстан | 9399,6 | 10 502,4 | 11 299,5 |
| Кыргызская Республика | 568,1 | 534,1 | 643,3 |
| Российская Федерация | 154 491,2 | 169 667,7 | 189 773,8 |
| Республика Таджикистан | 539,6 | 449,2 | 617,4 |

**Таблица 5. Норматив достаточности капитала (в процентах)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страны** | **31.12.2020** | **31.12.2021** | **31.12.2022** |
| Республика Армения | 16,9 | 17,2 | 20,3 |
| Республика Беларусь | 17,2 | 17,9 | 21,0 |
| Республика Казахстан | 27,0 | 23,4 | 21,7 |
| Кыргызская Республика | 24,9 | 22,2 | 25,6 |
| Российская Федерация | 12,5 | 12,3 | 12,7 |
| Республика Таджикистан | 18,2 | 23,4 | 25,3 |

**Норматив достаточности капитала**

Банковская система ***Республики Армении*** поддерживает коэффициент достаточности капитала выше необходимого минимума, что обеспечивает предпосылки для покрытия возможных убытков и непрерывность операций. Адекватность капитала в конце 2022 года составила 20.3% (требуемый минимум составляет 12.0%).

Банками ***Республики Беларусь*** соблюдались требования Национального банка к величине и достаточности нормативного капитала, в том числе с учетом значений консервационного буфера. Значение норматива достаточности нормативного капитала на 1 января 2023 г. составило 21,0 процента при установленном минимальном значении для отдельного банка 10 процентов (12,5 процента с учетом консервационного буфера). Для снижения уровня системных рисков банковского сектора и предупреждения их образования внедрены и выполняются дополнительные требования к капиталу системно значимых банков.

***Республика Казахстан.*** Коэффициент достаточности основного капитала (к1) по системе составил 19,3%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 21,7%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы.

***Кыргызская Республика.*** Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала по банковскому сектору составил 25,6 процента (на 1 января 2021 года – 22,19 процента) при нормативе 12,0 процента, коэффициент левериджа по банковскому сектору составил 17,0 процента (на 1 января 2022 года – 14,5 процента) при нормативе 6,0 процента.

***Российская Федерация.*** В 2022 году российский банковский сектор столкнулся с широким спектром вызовов в условиях беспрецедентного санкционного давления. Но накопленный запас прочности, меры господдержки, а также временные регуляторные послабления Банка России позволили банкам сохранить устойчивость в кризис и адаптироваться к изменившимся условиям.

Норматив достаточности капитала по итогам 2022 года составил 12,7% при нормативе не менее 8%.

***Республика Таджикистан.*** Норматив достаточности капитала по итогам 2022 года вырос в сравнении с итогами 2021 года и составил 25,3% при нормативе не менее 12%.

**Таблица 6. Коэффициенты ликвидности (в процентах)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страны** | **31.12.2020** | **31.12.2021** | **31.12.2022** |
| Республика Армения | 25,62 | 32,03 | 36,96 |
| Республика Беларусь | 122,9 | 141,9 | 180,6 |
| Республика Казахстан | 172,5 | 133,5 | 125,8 |
| Кыргызская Республика | 64,9 | 71,3 | 82,8 |
| Российская Федерация (Н4) | 57,9 | 60,5 | 63,4 |
| Республика Таджикистан | 70,5 | 84,7 | 94,9 |

**Показатели ликвидности**

В целом в 2022 году во всех странах сообщества, за исключением Российской Федерации наблюдался рост показателей ликвидности, тем не менее и все страны выполняли нормативы ликвидности.

В ***Республике Армения*** коэффициент ликвидности (в процентах)[[2]](#footnote-2) вырос в сравнении с 2021 годом и составил 36,96%, коэффициент краткосрочной ликвидности составил 108,8%.

В ***Республике Беларусь*** средняя величина покрытия ликвидности по действующим банкам на 1 января 2023 г. составляла 180,6 процента при установленном нормативе не менее 100 процентов. Средняя величина чистого стабильного фондирования по действующим банкам на 1 января 2023 г. составляла 137,6 процента при установленном нормативе не менее 100 процентов.

Показатель текущей ликвидности (к 4) банков второго уровня ***Республики Казахстан***по итогам 2021 года составил 125,8% (при установленном значении норматива не менее 100%).

В ***Кыргызской Республике*** в 2022 году показатель ликвидности составил 82,8% при нормативном требовании не менее 45%.

В ***Российской Федерации*** за 2022 год показатель краткосрочной (текущей) ликвидности (Н3) снизился до 102,8%, коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) – до 76,2%.

Коэффициент текущей ликвидности кредитных финансовых организаций в ***Республике Таджикистан*** на 31 декабря 2022 года равен 94,9% и по сравнению с установленными требованиями (30%) больше на 64,9 процентных пункта.

## **2. Перспективы развития банковского сектора государств центральных (национальных) банков – участников ЕСБ**

В 2022 году банки государств центральных (национальных) банков – участников ЕСБ продолжат работу по осуществлению среднесрочных задач, стоящих перед центральными банками-участниками ЕСБ.

**Центральный банк Республики Армения**

Согласно утверждённой стратегии Центрального банка Армении основной вектор развития банковского сектора Армении будет связан с цифровой трансформацией всей системы. Первые шаги на этом пути, связанные с внедрением единой системы удаленной идентификации, уже осуществляются ЦБ РА. Дальнейшее развитие системы будет тесно связано с запуском проектов нормативной песочницы и различных акселераторов, внедрению принципов открытого банкинга и открытых финансов с плавным переходом на систему открытой информации (open data).

**Национальный банк Республики Беларусь**

Национальный банк продолжит работу по обеспечению устойчивого функционирования банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» исходя из риск-ориентированного подхода с учетом новых вызовов в экономической и финансовой сферах, а также влияния внешних факторов.

Совершенствование регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций будет осуществляться посредством:

подготовки предложений по изменению пруденциального регулирования в целях дальнейшей имплементации принципов пропорционального регулирования банковской деятельности;

гармонизации с Российской Федерацией норм регулирования в сфере безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В части совершенствования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) будет осуществляться выработка методологических подходов к организации деятельности поставщиков платежных услуг, направленных на реализацию международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), гармонизацию требований и процедур государств-членов Евразийского экономического союза, направленных на ПОД/ФТ. Продолжится внедрение риск-ориентированного подхода к контролю за деятельностью некредитных финансовых организаций в данной сфере путем применения эффективных мер реагирования к участникам финансового рынка, попавшим в зону высокого риска.

**Национальный Банк Республики Казахстан**

В целях усиления регулирования и надзора за банковской системой для обеспечения ее устойчивости и минимизации рисков с 2014 года Агентством взят курс на имплементацию стандарта Базель III по достаточности капитала и ликвидности в целях обеспечения банками адекватного качества и запаса капитала, ликвидных инструментов на случай реализации рисков, в т.ч. глобального характера.

Также с 2017 года банки перешли на международный стандарт финансовой отчетности МСФО 9, предусматривающий создание провизий не только по признанным, но и по ожидаемым кредитным убыткам, обеспечивая достаточный уровень резервов на случай резкого ухудшения финансового состояния заемщиков.

Основополагающим принципом эффективного регулирования также будет являться дальнейшее развитие риск- ориентированного подхода с применением надзорного суждения. В этой связи, с 2019 года для минимизации рисков в деятельности банков осуществлен переход на риск-ориентированный надзор, построенный на принципах надзорного процесса Базель II. В методологию данного подхода заложены принципы Европейского банковского органа (ЕВА) по процессу банковского надзора и оценки (Supervisory Review and Evaluation process, SREP). SREP предусматривает оценку деятельности банков по жизнеспособности их бизнес-моделей, качеству системы управления рисками, корпоративному управлению, а также по традиционным метрикам достаточности капитала, ликвидности и устойчивости фондирования. Оценка этих элементов позволяет идентифицировать негативные изменения в финансовом состоянии банков на ранних стадиях их возникновения и своевременно и адекватно применять необходимые надзорные и корректирующие меры.

По результатам ежегодной оценки SREP будет разработана внутренняя методология установления надзорной надбавки к коэффициентам достаточности капитала банка (Pillar 2). Надзорная надбавка на капитал будет стимулировать банки оперативно устранять выявленные в их деятельности недостатки и риски. Основные подходы к применению надзорной надбавки на капитал, включая структуру надбавки и предельные значения, будут определены в дополнение к действующим пруденциальным стандартам.

Также с целью развития новых бизнес-моделей и инноваций Агентством планируется принять меры по стимулированию развития новых финансовых технологий и компетенций на финансовом рынке. В рамках этого направления будут приняты меры по созданию регуляторной среды для безопасного внедрения инноваций на финансовом рынке, формирования справедливой конкуренции за счет внедрения стандартов Open API и Open Banking, имплементации принципов ESG и «зеленого» финансирования, а также введения регуляторных и надзорных технологий (SupTech и RegTech).

Дальнейшее развитие отечественного банковского сектора будет определяться с учетом лучшего мирового опыта и стандартов регулирования и надзора, акцентируя внимание на последних тенденциях и изменениях, происходящих как на мировом, так и национальном финансовом рынке.

**Национальный банк Кыргызской Республики**

Постановлением Правления Национального банка от 29.12.2021 года № 2021-П-35/75-7-(БС) одобрены Основные направления развития банковского сектора Кыргызской Республики на 2022-2025 годы (далее –ОНРБС на 2022-2025 гг).

ОНРБС на 2022-2025 годы отражает цели и задачи, стоящие перед банковской системой на последующий среднесрочный период с 2022 по 2025 годы и направлен на усиление устойчивости банковского сектора, повышение роли банковского сектора в экономике КР, поддержание эффективности, безопасности (вопросы обеспечения кибербезопасности) и надежности банковской деятельности, создание условий для увеличения доступа к банковским услугам и их доступности, дальнейший рост уровня финансового посредничества, снижения средневзвешенных процентных ставок по кредитам, а также дальнейшее развития исламских принципов финансирования.

В среднесрочной перспективе Национальным банком, исходя из показателей предыдущего четырехлетнего периода, планируется увеличение показателей, отражающих доступность банковских услуг, рост уровня финансового посредничества банковской системы, т.е. активы банковской системы должны составить 54 процентов от ВВП, кредиты банковской системы – 28,0 процента от ВВП, депозиты банковской системы – 33,0 процента от ВВП.

Содействие процессу создания исламских банков или банков с «исламскими окнами» с установлением четких правил проведения банковских операций на основе ИПФ, поспособствует увеличению доли финансирования финансово-кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность по ИПФ до 5 процентов от общего кредитного портфеля финансового сектора.

**Центральный банк Российской Федерации.**

**В части банковского регулирования**

Подробные планы в части перспектив развития банковского регулирования опубликованы в докладе Банка России Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора[[3]](#footnote-3).

**В части развития цифровизации и финансовых технологий в банковской сфере**

Содействие цифровизации финансового рынка остается одним из стратегических приоритетов Банка России. Внедрение новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке способствуют повышению финансовой доступности различных видов финансовых инструментов для удовлетворения потребностей граждан и бизнеса, появлению новых бизнес-моделей, повышению производительности труда и в конечном счете вносят вклад в структурную трансформацию российской экономики.

Банк России продолжит реализацию цифровых инфраструктурных проектов, а также создание правовых условий, способствующих внедрению инноваций на финансовом рынке. В соответствии с опубликованными в декабре 2022 года «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов» запланировано проведение работ, в том числе, по следующим направлениям:

**Развитие регулирования**

Обеспечение регулирования, направленного на расширение перечня сведений в инфраструктуре Цифрового профиля (ЦП), их актуализацию и расширение видов и количества финансовых организаций, использующих ЦП гражданина.

Создание правовых основ для развития Цифрового профиля юридического лица[[4]](#footnote-4) и предоставления большего количества данных о юридических лицах с целью оказания им дистанционных финансовых услуг.

Расширение доступа Банка России к государственным информационным системам.

Разработка предложений по нормативному регулированию Открытых API при реализации модели «Открытые финансы», а также предложений по внесению изменений в законодательство, предусматривающих закрепление необходимых полномочий Банка России для внедрения Открытых API.

Развитие регулирования для внедрения экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке. В указанных целях планируется внесение изменений в ряд федеральных законов для создания необходимых правовых условий для пилотирования инновационных решений.

Принятие закона, создающего правовые условия для электронного хранения документов.

Формирование комплексного регулирования оборота данных на финансовом рынке, в том числе по установлению на уровне федеральных законов особенностей обработки финансовыми организациями персональных данных, а также участие Банка России в создании правовых условий оборота обезличенных персональных данных и обезличенных кредитных историй.

Принятие ряда федеральных законов, направленных на совершенствование регулирования цифровых прав и дальнейшее развитие данного сегмента финансового рынка.

**Реализация инфраструктурных проектов**

Развитие механизма дистанционной идентификации с использованием ЕБС. Для повышения удобства использования системы будет осуществляться совершенствование механизмов регистрации биометрических данных. Планируется обеспечить возможность самостоятельной регистрации биометрических данных с помощью защищенного мобильного приложения. Помимо этого, будет проработана возможность использования механизма видеоидентификации. В целях широкого использования ЕБС планируется обеспечить создание и развитие финансовых и нефинансовых сервисов, предоставляемых с использованием ЕБС. Будет проработан вопрос о распространении биометрического способа проведения идентификации на физических лиц – нерезидентов без посещения ими Российской Федерации.

Развитие инфраструктуры Цифрового профиля. Планируется расширить перечень и количество участников, использующих Цифровой профиль. Планируется также развитие Цифрового профиля юридического лица.

Будут разработаны единые правила обмена данными через Открытые API, а также требования по соблюдению информационной безопасности. Планируется поэтапное внедрение стандартов Открытых API в отношении крупнейших компаний в отдельных секторах финансового рынка. Предполагается проработка с участниками рынка перехода к модели Открытых данных.

Совместно с участниками рынка будет продолжено развитие сервисов на платформе «Мастерчейн».

Изучение, разработка и внедрение SupTech- и RegTech-решений в нескольких направлениях, включая анализ и управление рисками, совершенствование процедур допуска на финансовый рынок, выявление неправомерных действий на финансовом рынке, автоматизацию отдельных элементов надзора за участниками финансового рынка и др.

Развитие экспериментальных правовых режимов, которые позволят обеспечить пилотирование инновационных решений на финансовом рынке с участием реальных клиентов.

Планируется проработка возможности создания Платформы коммерческих согласий в целях безопасного обмена данными с использованием Открытых API исключительно с согласия клиентов Банк России.

Расширение количества ТСП (в т.ч. в сегменте МСП), подключенных к сервису С2В в СБП, а также разработка программы лояльности и развитие международных переводов в СБП.

Реализация Стратегии развития НСПК на 2023–2024 годы[[5]](#footnote-5), развитие финансовых и нефинансовых сервисов на базе карт ПС «Мир», а также продвижение программы лояльности ПС «Мир» и платежного приложения Mir Pay.

Расширение состава пользователей СПФС за счет привлечения новых пользователей – нерезидентов, взаимодействие с иностранными регуляторами и интеграция с аналогичными системами дружественных стран, а также перевод внутрироссийского трафика обмена финансовыми сообщениями на российские системы (в том числе СПФС)[[6]](#footnote-6).

Обеспечение правового регулирования функционирования платформе цифрового рубля и запуск пилота с реальными цифровыми рублями на ограниченном количестве юридических и физических лиц: функционал переводов между физическими лицами, платежи за товары и услуги с использованием статического QR-кода, самоисполняемые сделки.

**Национальный банк Таджикистана.**

Национальный банк Таджикистана придерживается реформаторской позиции и постепенно совершенствует нормативную правовую базу для обеспечения дальнейшего роста банковского сектора. В настоящее время ведется работа над рядом инициатив в этом направлении, в том числе:

- готовятся проекты изменений и дополнений в Законы Республики Таджикистан «О микрофинансовои деятельности» и «Об исламской банковской деятельности»;

- начат процесс поэтапного внедрения требований всех компонентов Базеля II и исходя из соображений целесообразности, с учетом готовности банковской системы, соответствующих элементов Базеля III;

- в процессе разработки находится документ для проведения стресс-

тестирования со стороны регулятора (top-down) и Инструкция «О требованиях по проведению стресс-тестирования в кредитных финансовых организациях» (bottom-up);

- разрабатываются несколько новых подзаконных нормативных документов по урегулированию несостоятельности банков и управлению кризисными ситуациями (нормативные документы по планированию восстановления, процессу принятия решений в сценариях санации, реализации (осуществления) инструментов санации, планам надзорных действий на случай непредвиденных обстоятельств с капиталом, ликвидностью и качеством активов);

- укрепляется нормативная правовая база в целях регулирования и надзора за исламскими кредитными организациями, в том числе разрабатывается проект “Руководства по реализации исламских банковских операций”, устанавливающий основные принципы корпоративного управления в исламских банках и исламских микрокредитных депозитных организациях;

- разрабатывается Инструкция «Об управлении и реструктуризации необслуживаемых кредитов», вклюиающая три схемы восстановления и урегулирования необслуживаемых кредитов, а именно:

- покупка и продажа необслуживаемых кредитов между финансовыми учреждениями;

- реструктуризация необслуживаемых кредитов,

деноминированных в иностранной валюте;

- компромиссные соглашения с должниками;

- начата работа по разработке Инструкции «По управлению риском ликвидности в кредитных организациях».

Также, отмечаем, что в 2022 году на основании норм и принципов, установленных законодательством, международными стандартами, анализом состояния финансовой доступпости и перспектив ее дальнейшего развития, была принята Национальная стратегия финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022 — 2026 годы (далее — НФИС), включающая четыре ключевых направления - это каналы доставки и цифровые финансовые услуги, разнообразие финансовых продуктов, защита прав потребителей финансовых услуг и финансовая грамотность. Реализация данной стратегии поможет Таджикистану сделать еще один шаг к инновационной фазе развития.

1. Количество действующих кредитных организаций [↑](#footnote-ref-1)
2. Отношение ликвидных активов к совокупным активам [↑](#footnote-ref-2)
3. http://www.cbr.ru/Content/Document/File/143838/dbra\_20221227.pdf [↑](#footnote-ref-3)
4. Создан в марте 2023 года. [↑](#footnote-ref-4)
5. Стратегия развития НСПК на 2023 – 2024 годы одобрена Национальным финансовым советом 27.03.2023 и рекомендована к направлению на утверждение в Наблюдательный совет АО «НСПК». [↑](#footnote-ref-5)
6. Совет директоров Банка России 17.03.2023 принял решение, что с 01.10.2023 для передачи финансовой информации при переводах средств на территории России банки будут обязаны использовать только российские сервисы и отечественную финансовую инфраструктуру. [↑](#footnote-ref-6)