

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФИЛИАЛА
ИНОСТРАННОГО БАНКА**

Аннотация. В данной статье рассматривается специфика правового статуса филиалов иностранных банков в Российской Федерации в контексте трансформации законодательства. Анализируются различия между общегражданским пониманием филиала как обособленного подразделения и его особой правовой природой для иностранных банков. Рассматриваются ключевые институциональные особенности филиалов иностранных банков. Вместе с тем, подчеркивается неопределенность института филиала иностранного банка как элемента российской банковской системы.

Ключевые слова: филиал иностранного банка, анализ, банковское право, гарантийный депозит, правовая природа.

**B.U. Tugalchiev
master's student**

Saratov State Law Academy

Russian Federation, Saratov

**FINANCIAL AND LEGAL FEATURES OF A FOREIGN BANK'S
BRANCH**

Annotation. This article examines the specifics of the legal status of foreign banks' branches in the Russian Federation in the context of legislative transformation. It analyzes the differences between the general civil understanding of a branch as a separate entity and its special legal nature for foreign banks. The key institutional features of foreign banks' branches are considered. At the same time, the uncertainty of the institution of a foreign bank branch as an element of the Russian banking system is emphasized.

Keyword: foreign bank branch, analysis, banking law, guarantee deposit, legal nature.

Долгое время иностранные банки могли работать в России только двумя способами: либо открывать здесь отдельное российское юридическое лицо (дочерний банк), либо создавать представительства.

Прямые филиалы для иностранных банков были под запретом фактически более десяти лет.

Ситуация изменилась в августе 2024 года, когда вступил в силу Федеральный закон N 275-ФЗ¹. Теперь крупным иностранным банкам снова разрешили открывать свои филиалы в Российской Федерации. Возвращение филиалов иностранных банков в банковскую систему России направлено для упрощения трансграничных расчетов и привлечения иностранного капитала в бюджет страны. Проблема заключается в том, что филиал иностранного банка в современной российской юрисдикции перестает соответствовать классической цивилистической модели «обособленного подразделения». Если в гражданском праве филиал рассматривается как вспомогательный инструмент юридического лица, лишенный автономии, то нормы банковского законодательства наделяет филиалы иностранного банка характеристиками полноценного юридического лица.

Основополагающим в российском праве является определение филиала, содержащееся в ст. 55 ГК РФ. Согласно этой норме, филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, включая функции представительства². А также в ст. 22 ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности» дополняется это определение тем, что филиал осуществляет банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной головной кредитной организацией³. Согласно этой статье ключевыми признаками филиала обычной кредитной организации

¹ Федеральный закон от 09.04.2026 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru). — 2024. — 8 авг. — № 0001202408080086

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства РФ. — 1994. — № 32. — Ст. 3301

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492

являются: Отсутствие статуса юридического лица, Имущественная и управленческая зависимость от головной организации. Процедура создания обычного филиала резидента также характеризуется упрощенным порядком. Он считается открытым со дня уведомления Банка России, а сведения о нём вносятся в Единый Государственный Реестр Юридический Лиц в уведомительном режиме. Таким образом, классическая модель филиала рассматривается лишь как территориальное расширение организации, чья деятельность и имущество поглощается головной организацией.

Однако для филиалов иностранных банков в российском законодательстве существует отличные от обычного порядка допуска процедуры. Процедура легитимации филиала иностранного банка в российской юрисдикции коренным образом отличается от регистрации обособленного подразделения по смыслу ст. 55 ГК РФ⁴. Если для обычного коммерческого филиала достаточно внесения сведений в ЕГРЮЛ, то допуск филиала иностранного банка представляет собой многоступенчатый разрешительный процесс, объединяющий в себе государственную аккредитацию и банковское лицензирование. В отличие от норм гражданского права, где создание филиала является внутренним волевым актом юридического лица, банковское законодательство предъявляет жесткие требования к головной организации еще до момента подачи ходатайства. Иностранному банку обязан:

- Обладать стажем деятельности: иметь право на осуществление банковских операций не менее трех лет.
- Иметь международное признание: располагать согласием национального регулятора своей страны на открытие подразделения в РФ и иметь надлежащий уровень кредитного рейтинга.

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства РФ. — 1994. — № 32. — Ст. 3301

- Обеспечить прозрачность надзора: между Банком России и регулятором страны происхождения банка должно быть заключено соглашение об обмене надзорной информацией.⁵

Процедура также включает оценку бизнес-плана филиала иностранного банка, утвержденного на срок не менее двух лет, в котором детально прописываются цели, задачи и влияние филиала на стабильность российской банковской системы⁶. Срок принятия решения о выдаче лицензии составляет до 60 рабочих дней со дня представления полного комплекта документов⁷. Финальным актом признания филиалов иностранного банка субъектом банковской системы является внесение сведений о нем в специальный реестр и выдача именной лицензии на осуществление банковских операций. Лицензия для филиала иностранного банка содержит уникальный регистрационный номер с индексом «ИФ», что выделяет его из перечня российских кредитных организаций и обычных филиалов-резидентов.⁸

Далее, обычный филиал обладает уже существующим имуществом головной организации, а для филиала иностранного банка существует, согласно ст. 11.2-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» уникальный институт гарантийного депозита. Его минимальный размер должен быть не

⁵ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492

⁶ Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 25.09.2024) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. — 2010. — № 23

⁷ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492

⁸ Указание Банка России от 25.09.2024 № 6860-У «О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации...» // Официальный сайт Банка России. — 2026.

менее 1 миллиарда рублей⁹, что схоже с требованием к уставному капиталу для банков с универсальной лицензией, где минимальный размер также должен быть не менее 1 миллиарда рублей. Средства гарантийного депозита размещаются на корреспондентском счете в Банке России в рублях либо вкладываются в облигации федерального займа¹⁰. Важно отметить, что этот депозит служит для обеспечения исполнения обязательств именно этого филиала перед его кредиторами в РФ. Общий размер гарантийного депозита не является статичным. Он определяется как совокупность минимального и расчетного гарантийного депозита. Методика определения расчетной величины устанавливается Банком России и напрямую коррелирует с объемом принимаемых филиалом рисков. Важно отметить, что гарантийный депозит служит базой для соблюдения филиалом обязательных нормативов, установленных регулятором. Достоверность данных, используемых для расчета депозита, подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей статус общественно значимой на финансовом рынке. По сути, этот депозит является заменой уставного капитала банка, что делает его более независимым по сравнению с обычным филиалом.

Третьим отличием является жестко ограниченная специальная правоспособность филиала иностранного банка. Обычный филиал кредитной организации вправе осуществлять, согласно ст. 22 ФЗ «О банках и банковской деятельности», любые банковские операции в рамках лицензии головного банка. В случае филиалом иностранного банка ситуация иная, положение ст. 5.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности», устанавливает исчерпывающий список разрешенных

⁹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492

¹⁰ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492

операция и вводит прямые запреты. Ключевым, я считаю, является запрет на проведение банковских операций с физическими лицами. Филиалу иностранного банка прямо запрещено открывать и вести банковские счета и вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, заниматься производственной, торговой или страховой деятельностью. Филиал ориентирован исключительно на обслуживание юридических лиц поэтому им разрешено открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов по поручению компаний, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, выдача банковских гарантий, поручительств и проведение лизинговых операций, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (за исключением доверительного управления активами). Для физических лиц сделано лишь узкое исключение: разрешены переводы денежных средств без открытия счетов и операции по купле-продаже иностранной валюты. Данные запреты для иностранных банков, работающих через свой филиал, подчеркивают отличие от обычных филиалов кредитных организаций. Дополнительно филиал иностранного банка ограничен в пространственном развитии так, как иностранный банк может иметь только один филиал в РФ и не имеет права открывать внутренние структурные подразделения таких как дополнительные офисы, кассы или операционные кассы вне кассового узла, филиал иностранного банка обязан размещаться только по одному адресу, согласованному с Банком России, что также противоречит принципам неограниченного расширения обычных кредитных организаций.

Также существуют требования в кадровом составе филиалов иностранного банка. Законодатель ограничил количество иностранных граждан и лиц без гражданства в штате филиала поэтому, их доля не должна превышать 50% от общего числа работников. А руководитель

филиала иностранного банка, его заместители, главный бухгалтер и его заместители, а также руководители служб управления рисками и внутреннего контроля подлежат обязательному предварительному согласованию с Банком России.¹¹ Регулятор оценивает не только их профессиональный опыт (не менее 3 лет в руководстве финансовыми организациями), но и безупречность деловой репутации. Лица, занимающие ключевые посты, обязаны соответствовать требованиям о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ).

В случае выявления Банком России несоответствия указанных лиц установленным критериям, регулятор вправе направить предписание об их замене, которое должно быть исполнено в течение одного рабочего дня. Помимо этого, специфика правового статуса филиал иностранного банка проявляется в требовании обеспечения полной технологической автономности подразделения от глобальной ИТ-инфраструктуры материнского банка. Это закреплено в ст. 18.1 ФЗ №395-1. В отличие от обычного филиала, который может полностью управляться дистанционно из головного офиса, Иностранному банку обязан разместить все программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку и хранение информации о деятельности филиала, исключительно на территории Российской Федерации. Также базы данных должны обеспечивать возможность доступа Банка России к информации по состоянию на любой операционный день. Срок хранения информации в электронных базах и их резервных копий составляет не менее пяти лет с даты включения сведений в систему. Деятельность филиала иностранного банка подчинена национальным стандартам информационной безопасности. Это исключает возможность трансграничной передачи данных о российских клиентах и

¹¹ Ст. 11 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492

операциях без контроля со стороны национального регулятора, что является критически важным для обеспечения финансового суверенитета.

Процедура прекращения деятельности филиала иностранного банка имеет тоже отличия от обычного филиала. Ключевой особенностью является немедленное назначение Банком России временной администрации при ликвидации филиала, функции которой законодательно возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». С момента назначения временной администрации полномочия органов управления иностранного банка в отношении филиала приостанавливаются, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом. АСВ принимает на себя функции по управлению делами филиала, обеспечивая сохранность имущества и формирование реестра требований кредиторов.

В случае ликвидации филиала иностранного банка гарантийный депозит утрачивает свою пруденциальную роль и становится ликвидационной массой, изолированной от глобальных обязательств иностранного банка. Средства депозита используются временной администрацией исключительно для удовлетворения требований кредиторов, возникших в связи с деятельностью именно данного филиала на территории РФ. Период подачи претензий кредиторами не может составлять менее 60 дней со дня официального опубликования сообщения о ликвидации. Применяемый порядок ликвидации может свидетельствовать о признании филиала иностранного банка как самостоятельная финансовая единица.

Подводя итог проведенному анализу российского законодательства, необходимо констатировать, что правовая природа филиалов иностранных банков в современной российской юрисдикции претерпела трансформацию, выраженную в переходе от классической модели обособленного подразделения к статусу высокорегулируемого квази-

субъекта финансового рынка. Действующее законодательство, фактически конструирует уникальный юридический гибрид так, как формально не имеющий статуса юридического лица, филиал наделяется признаками институциональной и экономической автономии, не характерными для гражданско-правовых подразделений.

Центральным элементом этой специфики выступает режим имущественного обособления через институт обязательного гарантийного депозита в размере не менее 1 миллиарда рублей, который выполняет пруденциальную функцию фактического аналога уставного капитала и служит защитным барьером для национальных кредиторов. Экономическая устойчивость филиала подкрепляется мерами технологического и кадрового суверенитета, включая обязательную локализацию программно-аппаратных средств на территории РФ и жесткое квотирование иностранных специалистов в штате.

Особая правовая природа филиала иностранного банка также наиболее ярко проявляется в сфере публичного контроля. Сложная многоступенчатая процедура лицензирования и аккредитации Банком России, а также возможность прямого вмешательства регулятора в управление через назначение уполномоченных представителей и временной администрации, свидетельствуют о включении филиала в периметр жесткого пруденциального надзора наравне с резидентными кредитными организациями. Даже в условиях прекращения деятельности законодатель разрывает принцип единства юридического лица, устанавливая автономный механизм ликвидации филиал иностранного банка под управлением ГК «АСВ», где средства гарантийного депозита изолируются от глобальной конкурсной массы иностранного банка для приоритетного удовлетворения требований в российской юрисдикции.

Таким образом, в рамках финансового права сформировался правовой режим, в котором филиал выступает не как вспомогательный

инструмент, а как самостоятельный элемент банковской системы со специальной правоспособностью. Несмотря на формальное соответствие дефиниции, содержащейся в ст. 55 ГК РФ, и ст. 22 ФЗ «О банках и банковской деятельности», фактический правовой статус филиал иностранного банка характеризуется признаками, которые позволяют квалифицировать его как самостоятельный элемент банковской системы РФ.

Список источников:

1. Федеральный закон от 09.04.2026 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru). — 2024. — 8 авг. — № 0001202408080086
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства РФ. — 1994. — № 32. — Ст. 3301
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492
4. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 25.09.2024) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. — 2010. — № 23
5. Указание Банка России от 25.09.2024 № 6860-У «О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации...» // Официальный сайт Банка России. — 2026.