Дата поступления рукописи в редакцию: 14.03.2026 г.
Дата принятия рукописи в печать: 23.03.2026 г.
DOI: 10.24412/2224-9133-2026-2-175-178

ОРЫНБЕКОВ А.С.,
аспирант ФГОБУВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
e-mail: mail@law-books.ru

ФИЛИАЛЫ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ОТ ЗАПРЕТА К ОГРАНИЧЕННОМУ ДОПУСКУ

Аннотация. *Статья посвящена анализу правового режима филиалов иностранных банков в банковской системе Российской Федерации. Рассматривается эволюция правового регулирования от фактического запрета их деятельности в 2013 году к восстановлению возможности функционирования на основании Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» N 275-ФЗ в 2024 году. Обосновывается, что современная модель допуска филиалов иностранных банков основана на принципе ограниченно допустимого присутствия при усиленном надзорном контроле со стороны Банка России. Отмечается, что потенциал нового правового механизма на практике пока остается в значительной степени нереализованным и требует дальнейшего анализа правоприменительной практики.*

Ключевые слова: *банковская система Российской Федерации; филиалы иностранных банков; иностранные банки; банковское право; Банк России; допуск на финансовый рынок; правовой режим; финансовая безопасность.*

ORYNBEKOV A.S.,
graduate student of the Federal State Budgetary Educational Institution "Financial University under the Government of the Russian Federation"

BRANCHES OF FOREIGN BANKS IN THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: FROM PROHIBITION TO LIMITED ADMISSION

Annotation. *The article is devoted to the analysis of the legal regime of branches of foreign banks in the banking system of the Russian Federation. The evolution of legal regulation from the actual prohibition of their activities in 2013 to the restoration of the possibility of functioning on the basis of the Federal Law "On Amendments to the Federal Law "On Banks and Banking Activities" and certain legislative acts of the Russian Federation" N 275-FZ in 2024 is being considered. It is justified that the modern model for admitting branches of foreign banks is based on the principle of limited permissible presence with increased supervisory control by the Bank of Russia. It is noted that the potential of the new legal mechanism in practice remains largely unrealized and requires further analysis of law enforcement practice.*

Key words: *banking system of the Russian Federation; branches of foreign banks; foreign banks; banking law; Bank of Russia; admission to the financial market; legal regime; financial security.*

Традиционно банковская система рассматривается в узком и широком смысле. В узком понимании она представляет собой совокупность ее основных элементов, закреплённых в законодательстве. Базовым нормативным актом в данной сфере является Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»[1], устанавливающий исчерпывающий перечень участников банковской системы.

К числу таких субъектов относятся Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. При этом верхний уровень банковской системы занимает Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий общее руководство и регу-

лирование, тогда как нижний уровень образуют кредитные организации и структурные подразделения иностранных банков.

В широком смысле банковская система выступает как сложная, динамично развивающаяся и взаимосвязанная структура, функционирующая в качестве составной части финансово-экономической системы государства.

Особый научный и практический интерес в современных условиях представляет правовое положение филиалов иностранных банков, которое получило новое нормативное развитие в 2024 году в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 08.08.2024 N 275-ФЗ (далее — Закон № 275-ФЗ)[2]. Указанный закон внёс существенные изменения в действующее банковское законодательство, фактически восстановив возможность создания и осуществления деятельности филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации, тем самым пересмотрев правовой подход, доминировавший в отечественном праве на протяжении более десяти лет.

Историко-правовой анализ функционирования института филиалов иностранных банков в Российской Федерации позволяет проследить основные этапы его становления, ограничения и последующего нормативного переосмысления в контексте развития национальной банковской системы. На первоначальном этапе развития российского банковского законодательства допускалась возможность присутствия иностранных банков на территории РФ как в форме дочерних кредитных организаций, так и в форме филиалов, что соответствовало курсу на либерализацию финансового рынка и интеграцию в мировое экономическое пространство.

Существенный поворот в правовом регулировании произошёл в 2013 году, когда был принят Федеральный закон от 14 марта 2013 г. № 29-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Его положения фактически запретили деятельность филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации, закрепив ориентацию на модель присутствия иностранных банков исключительно через создание дочерних кредитных организаций – российских юридических лиц. Данный подход был обусловлен совокупностью правовых, финансово-экономических и регуляторных факторов, к числу которых относятся:

– сложности осуществления надзорных функций Банком России в отношении иностранных банков, обусловленные трансграничным характером их деятельности и ограниченным доступом к информации о финансовом состоянии головных организаций;
– наличие у иностранных субъектов конкурентных преимуществ, выражающихся в обладании более значительными объёмами капитала, а также существенным опытом функционирования в условиях развитой рыночной экономики[3];
– а также риски для финансовой и экономической безопасности государства, связанные с возможностью неконтролируемого движения капитала, зависимостью от внешних финансовых центров и потенциальными угрозами в сфере валютного регулирования и противодействия легализации доходов и финансированию терроризма.

При этом ещё до законодательных изменений 2013 года в доктрине обращалось внимание на противоречивость сложившегося правового регулирования. Так, В.Ю. Варламов и К.Д. Гасников отмечали, что включение филиалов и представительств иностранных банков в число элементов банковской системы РФ в Законе «О банках и банковской деятельности» свидетельствовало о нормативном признании допустимости их существования. По их мнению, в российском законодательстве уже содержался необходимый комплекс норм для функционирования филиалов иностранных банков, а отсутствие прямого запрета сочеталось с фактической практикой Банка России, выражавшейся в отказе от выдачи лицензий, что формировало ситуацию «негласного запрета». Авторы указывали, что такая модель противоречит принципам правовой определённости, свободе экономической деятельности и поддержке конкуренции, а потому проблема филиалов иностранных банков носит преимущественно нормативно-правовой характер и требует чёткого законодательного разрешения: либо через прямой запрет, либо через установление прозрачного механизма допуска на финансовый рынок[4].

Указанная модель правового регулирования сохранялась на протяжении более чем десятилетия и определяла ограничительный характер допуска иностранных банков на российский финансовый рынок. Однако в 2024 году был осуществлён пересмотр сложившейся концепции. Принятие Федерального закона от 8 августа 2024 г. № 275-ФЗ ознаменовало новый этап в развитии института филиалов иностранных банков, восстановив возможность их создания и осуществления деятельности на территории Российской Федерации на принципиально новых правовых основаниях.

Тем самым был осуществлён переход от фактически запретительной модели к модели ограниченно допустимого функционирования филиалов иностранных банков при усиленном надзорном и регуляторном контроле со стороны Банка России. Такая эволюция законодательства свидетельствует о стремлении законодателя обеспечить баланс между необходимостью привлечения иностранного банковского капитала, развитием конкуренции на финансовом рынке и задачами по обеспечению устойчивости и безопасности национальной банковской системы.

Условия допуска филиалов иностранных банков к осуществлению деятельности на территории Российской Федерации в новой редакции Закона о банках и банковской деятельности формируют особый правовой режим, ориентированный на усиление превентивного надзора и минимизацию системных рисков. Такой режим предполагает сочетание разрешительного порядка, специальных требований к иностранному банку и повышенных регуляторных стандартов.

Прежде всего, деятельность филиала иностранного банка возможна только при получении иностранным банком лицензии Банка России и последующей аккредитации самого филиала на территории РФ.

Указанная процедура носит разрешительный характер и предполагает предварительную оценку соответствия иностранного банка установленным требованиям, включая его финансовое положение, деловую репутацию и прозрачность структуры собственности.

К числу ключевых требований к иностранному банку относится наличие соглашения об обмене надзорной информацией между Банком России и надзорным органом государства происхождения, что обеспечивает возможность эффективного трансграничного банковского надзора и контроля

Дополнительно требуется подтверждение финансовой устойчивости и платежеспособности иностранного банка со стороны национального регулятора государства его регистрации.

Законодательство устанавливает также требования к правовому статусу и деловой репутации руководящих органов иностранного банка и его собственников. Иностранный банк обязан раскрывать Банку России информацию о лицах, под контролем или значительным влиянием которых он находится, в порядке, аналогичном установленному для российских кредитных организаций.

При этом должны отсутствовать дисквалификация, неснятая или непогашенная судимость, а также причастность к экстремистской деятельности и терроризму у соответствующих лиц.

Существенным условием допуска является наличие у иностранного банка не менее трёх лет фактической банковской деятельности и права на осуществление операций в иностранной валюте.

Кроме того, требуется согласие национального регулятора государства происхождения на открытие филиала в Российской Федерации, если такое согласие предусмотрено законодательством соответствующего государства.

Дополнительно законодатель вводит принцип взаимности: в государстве происхождения иностранного банка не должно существовать запрета на открытие филиалов российских кредитных организаций.

Тем самым обеспечивается баланс интересов и равенство условий доступа на финансовые рынки.

Отдельное значение имеет требование о наличии официального сайта филиала иностранного банка в российской национальной доменной зоне и ведении деятельности на русском языке, что направлено на повышение прозрачности и доступности информации для регулятора и участников финансового рынка.

В совокупности данные условия допуска и требования к иностранному банку подтверждают, что восстановление института филиалов иностранных банков в 2024 году сопровождается установлением более жёсткой, по сравнению с предыдущими периодами, модели правового регулирования. Она ориентирована не на либерализацию в чистом виде, а на формирование режима «ограниченно допустимого присутствия», основанного на принципах финансовой стабильности, транспарентности, международного надзорного взаимодействия и приоритета интересов национальной банковской системы.

Резюмируя изложенное, следует отметить, что в современных условиях филиал иностранного банка рассматривается как особый, институционально обособленный элемент банковской системы Российской Федерации, деятельность которого осуществляется в строго регламентированных рамках и в ограниченном объёме банковских операций на основании лицензии, выданной Банком России иностранному банку. Введение данной формы присутствия иностранных банков направлено на расширение инструментов трансграничного финансового взаимодействия, повышение гибкости международных расчётов и развитие конкурентной среды при одновременном сохранении высокого уровня регуляторного контроля. Вместе с тем определённую научную и практическую настороженность вызывает тот факт, что, несмотря на вступление в силу положений Закона № 275-ФЗ уже с сентября 2024 года,

в открытых источниках отсутствует информация о фактической аккредитации и начале деятельности какого-либо иностранного банка через свой филиал на территории Российской Федерации. Данное обстоятельство позволяет сделать вывод о том, что потенциал введённого правового механизма на настоящий момент остаётся в значительной степени нереализованным, что обуславливает необходимость дальнейшего мониторинга правоприменительной практики, а также комплексного анализа причин, препятствующих его практической реализации.

Список литературы:

[1] О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 28.11.2025) – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения:16.01.2026)

[2] О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон от от 08.08.2024 N 275-ФЗ (ред. от 28.12.2024) – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482531/ (дата обращения:16.01.2026)

[3] Ручкина Г.Ф. Филиалы иностранных банков: перспективы коммерческого присутствия на финансовом рынке Российской Федерации // Банковское право. – 2023. – № 3.-С.7-14.

[4] Варламов В.Ю. Быть или не быть в России филиалам иностранных кредитных организаций?/ В. Ю. Варламов, К.Д. Гасников // Право и экономика. 2008. № 1.

References:

[1] On Banks and Banking Activities: Federal Law No. 395-1 dated 02.12.1990 (revision dated 28.11.2025) - Consultant Plus Reference and Legal System. - Text: electronic. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (accessed on: 16.01.2026)

[2] On Amendments to the Federal Law “On Banks and Banking Activities” and Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law dated 08.08.2024 N 275-FZ (as amended on 28.12.2024) - Consultant Plus Reference and Legal System. - Text: electronic. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482531/ (accessed on: 16.01.2026)

[3] Ruchkina G.F. Branches of foreign banks: prospects for commercial presence in the financial market of the Russian Federation//Banking law. – 2023. - NO. 3.-P.7-14.

[4] Varlamov V.Yu. To be or not to be in Russia branches of foreign credit organizations ?/V. Yu. Varlamov, K.D. Gasnikov//Law and Economics. 2008. № 1.

