

Дата поступления рукописи в редакцию: 16.02.2026 г.
Дата принятия рукописи в печать: 10.03.2026 г.

DOI: 10.24412/2076-1503-2026-2-218-223

АНТОНОВ Д.И.,
ФГБОУВО «Российский государственный
университет правосудия»,
студент кафедры финансового права,
e-mail: denisigrvich@yandex.ru

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ФИЛИАЛОВ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ: ОГРАНИЧЕНИЯ И ВОЗМОЖНОСТИ

Аннотация. Статья исследует правовое регулирование деятельности филиалов иностранных банков в России после принятия Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ. Анализируется ограниченный перечень банковских операций, доступных филиалам и обосновываются существующие запреты на привлечение вкладов населения и розничное кредитование. В работе выявляются ключевые проблемы надзорной деятельности и предлагаются направления совершенствования законодательства для создания эффективной модели функционирования филиалов иностранных банков при обеспечении финансовой стабильности.

Ключевые слова: филиалы иностранных банков, банковские операции, Банк России, законодательные реформы, международный опыт.

ANTONOV D.I.,
Russian State University of Justice,
student of the Department of financial law

LEGAL REGULATION OF FOREIGN BANK BRANCH OPERATIONS: RESTRICTIONS AND OPPORTUNITIES

Annotation. The article examines the legal regulation of the activities of foreign bank branches in Russia following the adoption of Federal Law No. 275-FZ of 8 August 2024. It analyses the limited list of banking operations available to branches and justifies the existing prohibitions on attracting deposits from the public and retail lending. The paper identifies key problems in supervisory activities and proposes areas for improving legislation to create an effective model for the operation of foreign bank branches while ensuring financial stability.

Key words: branches of foreign banks, banking operations, Bank of Russia, legislative reforms, international experience.

В условиях глобализации финансовых рынков и трансформации международной банковской системы вопросы правового регулирования деятельности филиалов иностранных банков приобретают особую актуальность. Интеграция иностранного капитала в национальную банковскую систему представляет собой сложный процесс, требующий тщательного правового оформления и установления четких границ деятельности зарубежных финансовых институтов на территории принимающего государства. Принятие Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [1] ознаменовало новый

этап в развитии российского банковского законодательства, создав правовую основу для функционирования филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации.

Необходимо подчеркнуть, что до принятия указанного законодательного акта иностранные банки могли осуществлять деятельность в России исключительно через дочерние кредитные организации, что создавало определенные барьеры для международного банковского сотрудничества. Филиальная форма присутствия иностранных банков обладает рядом преимуществ, включая более тесную интеграцию с материнской структурой, упрощенный доступ к капиталу головной организации и возможность использования единой системы управления рисками. Вместе с тем,

такая модель требует особого внимания со стороны регулятора в части обеспечения финансовой стабильности и защиты интересов национальной экономики.

Целью настоящего исследования является комплексный анализ правового регулирования операций филиалов иностранных банков в Российской Федерации, выявление существующих ограничений и возможностей, а также формулирование предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере. Практическая значимость работы обусловлена необходимостью формирования эффективной модели взаимодействия национального регулятора с филиалами иностранных банков в условиях трансформации глобальной финансовой архитектуры.

Правовая природа филиала иностранного банка существенно отличается от статуса дочерней кредитной организации, что предопределяет особенности регулирования их деятельности. Филиал не является самостоятельным юридическим лицом и действует на основании положения, утвержденного создавшим его юридическим лицом. В контексте банковской деятельности это означает, что филиал иностранного банка осуществляет операции от имени и за счет головной организации, что создает особую конфигурацию правовых отношений и распределения ответственности.

Согласно положениям Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ, филиал иностранного банка получает право на осуществление ограниченного перечня банковских операций на территории Российской Федерации. В частности, филиалы иностранных банков вправе осуществлять открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Такое ограничение операций направлено на минимизацию рисков для национальной финансовой системы и обеспечение эффективного надзора со стороны Банка России.

Установление ограничений на деятельность филиалов иностранных банков преследует множество целей, связанных с обеспечением финансовой стабильности и защитой национальных интересов. Во-первых, ограничительные меры направлены на предотвращение системных рисков, которые могут возникнуть в результате недостаточного контроля над деятельностью иностранных финансовых институтов. Во-вторых, ограничения призваны обеспечить защиту интересов российских вкладчиков и кредиторов, кото-

рые могут столкнуться с трудностями при взыскании задолженности с иностранного банка в случае возникновения проблемных ситуаций.

Важнейшей целью ограничений является обеспечение эффективности банковского надзора. Филиалы иностранных банков находятся под юрисдикцией как национального регулятора страны происхождения, так и Банка России, что создает сложную систему двойного надзора. В этой связи установление четких границ деятельности и требований к раскрытию информации позволяет Банку России осуществлять эффективный мониторинг операций филиалов и своевременно выявлять потенциальные угрозы финансовой стабильности. Как отмечает Прошунин М.М., важным аспектом остается принцип прозрачности (транспарентности) в финансовом мониторинге, предполагающий полное раскрытие информации о деятельности организации, включая выявленные нарушения нормативных и внутренних актов и, соответственно, готовность организации к раскрытию всех потенциальных и фактических нарушений [2].

Кроме того, ограничения на деятельность филиалов иностранных банков служат инструментом защиты национальной банковской системы от недобросовестной конкуренции. Иностранные банки, обладающие значительными финансовыми ресурсами и развитой инфраструктурой, могут получить необоснованные конкурентные преимущества перед российскими кредитными организациями, что негативно скажется на развитии национальной банковской системы. Установление ограниченного перечня операций и требований к минимальному размеру гарантийного депозита создает более равные условия конкуренции на российском банковском рынке.

Необходимо также отметить, что ограничения преследуют цель обеспечения соблюдения требований валютного законодательства и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Филиалы иностранных банков могут использоваться для осуществления трансграничных операций, связанных с выводом капитала и уклонением от уплаты налогов. В этой связи установление жесткого контроля над операциями филиалов и требований к идентификации клиентов позволяет минимизировать риски использования банковской системы в противоправных целях.

Перечень операций, которые вправе осуществлять филиалы иностранных банков на территории Российской Федерации, определен статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 08.08.2024 №

275-ФЗ. Законодатель избрал подход позитивного регулирования, четко определив виды операций, доступных для филиалов, что обеспечивает правовую определенность и снижает риски неоднозначного толкования норм.

В отношении операций с юридическими лицами филиалы иностранных банков вправе осуществлять открытие и ведение банковских счетов, что является базовой банковской услугой. Данная операция предполагает установление длительных правоотношений между банком и клиентом, включающих обязанность банка по хранению денежных средств, зачислению поступающих на счет сумм и выполнению распоряжений клиента о перечислении и выдаче средств. Филиалы иностранных банков также наделены правом осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, что позволяет им участвовать в системе безналичных расчетов и обслуживать международные платежи своих клиентов.

Осуществление расчетов по банковским счетам регулируется главой 45 Гражданского кодекса Российской Федерации [3] и нормативными актами Банка России. Филиалы иностранных банков обязаны обеспечить своевременное и правильное зачисление поступивших на счет клиента денежных средств и выполнение распоряжений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета. Особое значение для корпоративных клиентов имеет возможность осуществления международных расчетов через корреспондентскую сеть головной организации иностранного банка, что обеспечивает быстрое и эффективное проведение трансграничных платежей и является возможностью для отечественного бизнеса обойти существующие санкции.

Филиалы иностранных банков также наделены правом осуществления купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Филиалы иностранных банков вправе осуществлять валютные операции как с резидентами, так и с нерезидентами, что открывает широкие возможности для обслуживания международных расчетов. Операции между резидентами и нерезидентами составляют основу внешнеэкономической деятельности и требуют соблюдения специальных требований валютного законодательства. Филиалы иностранных банков могут открывать счета нерезидентам в рублях и иностранной валюте, осуществлять зачисление и списание денежных средств по таким счетам в соответствии с требованиями валютного законодательства.

Филиалы могут осуществлять конверсионные операции для клиентов на внутреннем валютном рынке, обеспечивая обмен рублей на ино-

стрannую валюту и наоборот. Кроме того, филиалы иностранных банков могут осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты между уполномоченными банками в соответствии с Указанием Банка России от 28.04.2004 № 1425-У [4], что позволяет им участвовать в формировании валютного курса и обеспечивать ликвидность отечественного валютного рынка.

Как отмечает Костючков В.Ю., «Введение ограничений на операции в российских рублях поможет минимизировать курсовые риски» [5]. Осуществление валютных операций требует соблюдения требований валютного законодательства и нормативных актов Банка России, включая Инструкцию Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» [6], в том числе, с целью обеспечения предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке для поддержания курса рубля по отношению к указанным валютам [7].

В отношении операций с физическими лицами возможности филиалов иностранных банков существенно ограничены. Филиалы вправе осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за исключением почтовых переводов, которые не превышают в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю в день [8].

Такое ограничение обусловлено необходимостью защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения стабильности розничного сегмента банковского рынка.

Законодательство устанавливает четкий перечень операций, осуществление которых запрещено филиалам иностранных банков на территории Российской Федерации. Такая система запретов призвана обеспечить защиту наиболее уязвимых категорий клиентов банковских услуг и предотвратить возникновение системных рисков в национальной финансовой системе. Анализ законодательства позволяет выделить несколько категорий запрещенных операций, каждая из которых имеет собственное правовое обоснование.

Во-первых, филиалам иностранных банков запрещено осуществлять привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Представляется, что данный запрет обусловлен необходимостью защиты прав вкладчиков, которые являются наиболее уязвимой категорией клиентов банков. Вклады физических лиц подлежат обязательному страхованию в системе страхования вкладов, однако распространение данной системы на филиалы иностранных банков создало бы допол-

нительные риски для фонда страхования вкладов и потребовало бы существенной модификации действующего законодательства. В случае возникновения проблем у головной организации иностранного банка взыскание средств с иностранного юридического лица может оказаться затруднительным, что создает угрозу для сохранности средств российских вкладчиков.

Во-вторых, филиалам иностранных банков запрещено осуществлять кредитование физических лиц. И хотя массовое кредитование населения даёт гибкость в решении кризисов, с которыми сталкивается государство [9], стоит учесть разграничение интересов национального банковского сектора с иностранным. Помимо этого, розничное кредитование представляет собой массовый вид банковских операций, требующий развитой инфраструктуры и эффективной системы управления рисками. Кроме того, розничное кредитование требует глубокого понимания специфики национального рынка и правовой системы, что может быть затруднительно для филиалов иностранных банков на начальном этапе их деятельности.

В-третьих, филиалам иностранных банков запрещено осуществлять операции с драгоценными металлами. Такие операции относятся к числу специфических банковских операций, требующих особой лицензии и соблюдения специальных требований законодательства о драгоценных металлах и драгоценных камнях. Запрет на осуществление таких операций филиалами иностранных банков обусловлен стратегическим значением рынка драгоценных металлов для национальной экономики и необходимостью обеспечения государственного контроля над оборотом драгоценных металлов.

В-четвертых, филиалам иностранных банков запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Данный запрет является общим для всех кредитных организаций и направлен на обеспечение специализации банков на осуществлении банковских операций и предотвращение смешения банковской деятельности с иными видами предпринимательства. Вместе с тем, законодательство предусматривает ряд исключений из данного правила, позволяющих филиалам иностранных банков осуществлять определенные виды деятельности, связанные с обеспечением их функционирования.

Таким образом, данные запреты кажутся более чем оправданным, учитывая, что финансовая стабильность филиала иностранного банка зависит от головной организации, существующей вне рамок отечественной экономики, что существенно уменьшает возможности повлиять на такую организацию извне.

Отдельную категорию составляют операции, для осуществления которых филиалам иностранных банков требуется получение специального разрешения или лицензии Банка России. Система лицензирования отдельных видов банковских операций позволяет регулятору осуществлять дифференцированный подход к допуску филиалов иностранных банков на различные сегменты финансового рынка и обеспечивать поэтапное расширение их деятельности по мере накопления опыта работы на российском рынке.

Прежде всего, для осуществления операций в иностранной валюте филиалам иностранных банков требуется получение соответствующей лицензии Банка России. Валютные операции подлежат специальному регулированию в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» [10] и требуют соблюдения требований валютного законодательства. Лицензия на осуществление операций в иностранной валюте предоставляет филиалу иностранного банка право на проведение широкого спектра валютных операций, включая открытие и ведение валютных счетов клиентов, осуществление валютных переводов и операций по купле-продаже иностранной валюты.

Кроме того, для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг филиалам иностранных банков требуется получение соответствующей лицензии. Филиалы иностранных банков вправе осуществлять брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, за исключением деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Данное ограничение обусловлено повышенными рисками, связанными с доверительным управлением, и необходимостью обеспечения дополнительных гарантий защиты прав инвесторов.

Необходимо также отметить, что для осуществления отдельных операций филиалы иностранных банков должны соответствовать дополнительным требованиям, установленным нормативными актами Банка России. В частности, для участия в системе электронных платежей и осуществления операций с использованием электронных средств платежа филиалы должны обеспечить соблюдение требований информационной безопасности и защиты персональных данных клиентов.

Кроме того, для осуществления операций на финансовых рынках филиалы иностранных бан-

ков должны соблюдать требования к достаточности капитала и ликвидности, установленные Банком России.

Вопрос о возможности и целесообразности расширения перечня операций, доступных филиалам иностранных банков, является предметом активной научной дискуссии. Либерализация режима деятельности филиалов иностранных банков может способствовать развитию конкуренции на банковском рынке, привлечению иностранных инвестиций и внедрению передовых банковских технологий. Вместе с тем, расширение операций филиалов должно осуществляться постепенно, с учетом накопленного опыта их деятельности и оценки рисков для финансовой стабильности.

Перспективным направлением является включение в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» механизма взаимного признания лицензий между Российской Федерацией и иностранными государствами. Такой механизм позволил бы филиалам иностранных банков, имеющим лицензию в стране происхождения, осуществлять определенные виды операций на территории России без получения дополнительных разрешений. Однако, внедрение механизма взаимного признания требует наличия соглашений о сотрудничестве между регуляторами и гармонизации требований к банковской деятельности.

В заключение необходимо отметить, что совершенствование правового регулирования деятельности филиалов иностранных банков должно осуществляться на основе комплексного подхода, учитывающего интересы всех участников банковского рынка. Либерализация режима деятельности филиалов должна сопровождаться укреплением системы банковского надзора и созданием эффективных механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг. Только при соблюдении баланса между развитием конкуренции и обеспечением финансовой стабильности возможно создание эффективной модели функционирования филиалов иностранных банков в российской правовой системе.

Список литературы:

- [1] Федеральный закон от 08.08.2024 N 275-ФЗ (ред. от 28.12.2024) «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ», 12.08.2024, N 33 (Часть I), ст. 4971.
- [2] Прошунин М. М., Консультативный банковский надзор, понятие и принципы, Финансовое право № 06/2023.

[3] «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410.

[4] Указание Банка России от 28.04.2004 N 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками» // «Вестник Банка России», N 33, 09.06.2004.

[5] Костюкевич В. Ю. Правовое регулирование деятельности филиалов иностранных банков // Российский внешнеэкономический вестник. 2009. № 11. С. 45-52.

[6] Инструкция Банка России от 30.03.2004 N 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» // «Вестник Банка России», N 29, 13.05.2004.

[7] Сенина А. В. Репатриация и обязательная продажа резидентами части валютной выручки // Финансы и кредит. 2008. №27 (315). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/repatriatsiya-i-obyazatel'naya-prodazha-rezidentami-chasti-valyutnoy-vyruchki>.

[8] Указание Банка России от 30.03.2004 N 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» // «Вестник Банка России», N 22, 14.04.2004.

[9] Галяева Л.Е. Конинская О.А. Развитие ипотечного кредитования: история и перспективы [Текст] / Л.Е. Галяева, О.А. Конинская // Теория и практика «Экономика и социум» №4(23) 2016 www.iupr.ru 424 современной науки – 2016. № 3 (9). Электронный ресурс URL:[http://modernj.ru/domains_data/files/9/GALYaEVA%20L.E.%20\(OSNOVNOY\).pdf](http://modernj.ru/domains_data/files/9/GALYaEVA%20L.E.%20(OSNOVNOY).pdf).

[10] Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 28.12.2024) «О валютном регулировании и валютном контроле» // «Собрание законодательства РФ», 15.12.2003, N 50, ст. 4859.

References:

- [1] Federal Law No. 08.08.2024 dated 275-FZ (as amended by 28.12.2024) "On Amendments to the Federal Law "On Banks and Banking Activities" and Certain Legislative Acts of the Russian Federation" // "Collection of Legislation of the Russian Federation," 12.08.2024, No. 33 (Part I), Art. 4971.
- [2] Proshunin M. M., Advisory Banking Supervision, Concept and Principles, Financial Law No. 06/2023.
- [3] "Civil Code of the Russian Federation (Part Two)" dated 26.01.1996 N 14-FZ // "Collection of Legislation of the Russian Federation," 29.01.1996, No. 5, Art. 410.

[4] Bank of Russia Ordinance No. 28.04.2004, dated 1425-U, "On the Procedure for Foreign Exchange Transactions Between Authorised Banks" //Bank of Russia Bulletin, No. 33, 09.06.2004.

[5] Kostyukevich V. Yu. Legal regulation of the activities of branches of foreign banks //Russian Foreign Economic Bulletin. 2009. № 11. S. 45-52.

[6] Bank of Russia Instruction No. 30.03.2004 dated 111-I (rev. dated 29.03.2006) "On Mandatory Sale of Part of Foreign Exchange Earnings in the Domestic Foreign Exchange Market of the Russian Federation" //Bank of Russia Bulletin, No. 29, 13.05.2004.

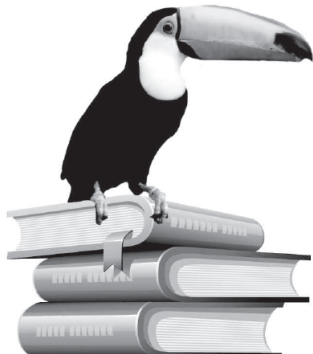
[7] Senina A.V. Repatriation and mandatory sale by residents of part of foreign exchange earnings //Finance and credit. 2008. №27 (315). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/repatriatsiya-i-obyazatel'naya-prodazha-rezidentami-chasti-valyutnoy-vyruchki>.

[8] Bank of Russia Ordinance No. 30.03.2004, dated 1412-U, "On Establishing the Transfer Amount by a Resident Individual from the Russian Federation without Opening Bank Accounts" //Bank of Russia Bulletin, No. 22, 14.04.2004.

[9] Galyaeva L.E. Koninskaya O.A. Development of mortgage lending: history and prospects [Text] /L.E. Galyaeva, O.A. Koninskaya //Theory and practice "Economics and Society" No. 4 (23) 2016 www.iupr.ru 424 of modern science - 2016. № 3 (9). Электронный ресурс URL: [http://modernj.ru/domains_data/files/9/GALYaEVA%20L.E.%20\(OSNOVNOY\).pdf](http://modernj.ru/domains_data/files/9/GALYaEVA%20L.E.%20(OSNOVNOY).pdf).

[10] Federal Law of 10.12.2003 N 173-FZ (as amended by 28.12.2024) "On Currency Regulation and Currency Control" //Collection of Legislation of the Russian Federation, 15.12.2003, No. 50, Art. 4859.





ЮРКОМПАНИ

www.law-books.ru

Юридическое издательство
«ЮРКОМПАНИ»

Издание учебников,
учебных и методических
пособий, монографий,
научных статей.

Профессионально.

В максимально
короткие сроки.

Размещаем
в РИНЦ, E-Library.