



# Допуск филиалов иностранных банков

2024 г.



### Условия допуска

Получение лицензии Банка России - выдается иностранному банку (далее – ИБ) для осуществления деятельности на территории РФ через свой филиал (далее – ФИБ)

Аккредитация ФИБ (предусматривает уплату госпошлины 4 000 руб. – для ИБ государств-членов ЕАЭС, 120 тыс. руб. – для ИБ иных государств)

Наличие соглашения в форме, принятой в международной практике, об обмене надзорной информацией между Банком России и иностранным регулятором

Отсутствие запрета на открытие филиалов российских кредитных организаций на территории иностранного государства

ИБ должен иметь официальный сайт своего филиала в сети «Интернет» в российской национальной доменной зоне на русском языке

### Требования к иностранному банку

Наличие права на осуществление банковских операций и их фактическое осуществление не менее 3-х лет, а также наличие права на осуществление банковской деятельности со средствами в иностранной валюте

Согласие регулятора страны места нахождения ИБ на открытие филиала в РФ (если получение такого согласия предусмотрено законодательством страны места нахождения ИБ)

Кредитный рейтинг ИБ (не ниже уровня, который будет установлен Советом директоров Банка России)

Соответствие ЕИО ИБ, лиц, владеющих более чем 10 % акций (долей) ИБ, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников), ЕИО таких лиц, требованиям иностранного государства (подтверждает иностранный регулятор), а также российского законодательства (отсутствие дисквалификации, неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления, отсутствие в перечне лиц, причастных к экстремистской деятельности и терроризму)

Финансовая стабильность и платежеспособность ИБ – подтверждает иностранный регулятор

Раскрытие информации Банку России о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится ИБ, в порядке, аналогичном установленному Банком России для раскрытия такой информации кредитными организациями.



**Формирование гарантийного депозита (ГД):**

**Минимальный размер ГД** 1 млрд рублей.

Общий размер ГД равен min ГД и расчетному ГД и должен обеспечивать соблюдение ФИБ обязательных нормативов, установленных Банком России.

ГД ФИБ составляют денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в рублях в Банке России, вложения в облигации федерального займа или ценные бумаги, эмиссию которых осуществляет Банк России.

**Требования к квалификации и деловой репутации установлены в отношении:** руководителя, его заместителя, главного бухгалтера, руководителя Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, специального должностного лица ПОД/ФТ/ФРОМУ ФИБ.

**Предварительное согласование Банком России:** руководитель, его заместитель, главный бухгалтер ФИБ.

**ИБ** может иметь только один филиал в РФ, не вправе открывать внутренние структурные подразделения. ФИБ не может иметь адрес (место нахождения) на территории посольств (консульств) и представительств иностранных государств.

**Иностранные граждане и лица без гражданства – не более 50%** от общего количества работников ФИБ.

**Программно-аппаратные средства** для обработки информации ФИБ должны располагаться на территории РФ.

**Ведение бухгалтерского учета** в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, установленными Банком России для кредитных организаций.  
**Осуществление делопроизводства** на русском языке.





#### Банковские операции с юридическими лицами

- 1) открытие и ведение банковских счетов;
- 2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;
- 4) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

#### Банковские операции с физическими лицами

- 1) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 2) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме (в безналичной форме только для цели осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

#### Сделки

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 4) лизинговые операции;
- 5) оказание консультационных и информационных услуг;
- 6) выдача банковских гарантий;
- 7) иные сделки (за исключением доверительного управления денежными средствами и иным имуществом и осуществления операций с драг. металлами, обработанными природными алмазами, нумизматическими и памятные монетами).

- Банковские операции осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии - в рублях и иностранной валюте ;
- ИБ через свой филиал запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (за рядом исключений);
- ИБ через свой филиал вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг (за исключением деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами).





Параметры деятельности	Дочерняя кредитная организация иностранного банка	Филиал иностранного банка
1. Перечень банковских операций и сделок	Все банковские операции и сделки, указанные в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»	Отдельные банковские операции и сделки, указанные в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (более подробная информация на слайде 4).
2. Перечень лиц, в отношении которых законодательством РФ и нормативными актами Банка России установлены квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Члены совета директоров (наблюдательного совета);</li> <li>2) Единоличный исполнительный орган;</li> <li>3) Заместитель единоличного исполнительного органа;</li> <li>4) Члены коллегиального исполнительного органа;</li> <li>5) Главный бухгалтер;</li> <li>6) Заместитель главного бухгалтера;</li> <li>7) Руководитель филиала;</li> <li>8) Главный бухгалтер филиала;</li> <li>9) Руководитель службы внутреннего контроля;</li> <li>10) Руководитель службы внутреннего аудита;</li> <li>11) Руководитель службы управления рисками;</li> <li>12) Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Руководитель филиала;</li> <li>2) Заместитель руководителя филиала;</li> <li>3) Главный бухгалтер филиала;</li> <li>4) Руководитель службы управления рисками;</li> <li>5) Руководитель службы внутреннего контроля;</li> <li>6) Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.</li> </ul>
3. Минимальный размер уставного капитала/гарантийного депозита	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 млрд руб. - для банка с универсальной лицензией;</li> <li>300 млн. руб. - для банка с базовой лицензией;</li> <li>3 млрд 600 млн руб. - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией для работы с вкладами физических лиц.</li> </ul>	Минимальный размер гарантийного депозита – 1 млрд руб.
4. Принятие решения о государственной регистрации и выдаче лицензии	До 6 месяцев	До 60 рабочих дней со дня представления всех документов (с возможностью приостановления данного срока для устранения нарушений, но не более чем на 30 дней)





## 5. Основания для отказа в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории РФ через свой филиал

Достижение предельного значения **размера участия** иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации

**Несоответствие кандидатов** на должности руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера ФИБ и ряда должностных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

**Представление документов с нарушением** установленного срока, и (или) неполного комплекта документов, и (или) документов, содержащих недостоверную информацию и (или) несоответствующих установленным требованиям

Количество работников ФИБ, являющихся **иностранцами и лицами без гражданства**, должно составлять **не более 50 процентов** от общего количества работников ФИБ

**Несоблюдение требований** осуществления деятельности ИБ на территории Российской Федерации через свой филиал

Несоответствие размера и порядка формирования минимального **гарантийного депозита** ФИБ установленным требованиям

Наличие оснований предполагать, что открытие ФИБ создаст угрозу **стабильности банковской системы РФ**



Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливает право распространения на филиалы ИБ следующие нормативные акты Банка России

**В отношении порядка согласования кандидатов на должности руководителей и должностных лиц ФИБ**

**Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П** «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»



**Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливает право распространения на ФИБ следующие нормативные акты Банка России**

**В отношении порядка раскрытия информации о структуре и составе акционеров (участников) ИБ, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится**

**Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»**

**В отношении порядка раскрытия ФИБ сведений о руководителях и должностных лицах**

**Указание Банка России от 19.05.2015 № 3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в сети «Интернет»**



**Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» распространяет на ФИБ следующие нормативные акты Банка России**

**В сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)**

**Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

**Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

**Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

**Положение Банка России от 15.07.2021 № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона»**



**Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» распространяет на ФИБ следующие нормативные акты Банка России**

**В сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)**

**Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов»**

**Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»**

**Указание Банка России от 22.02.2019 № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»**

**Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»**



Кроме того, со дня вступления в силу 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» к ФИБ как к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, применяется следующий нормативный акт Банка России

**В сфере реализации специальных экономических мер  
и принудительных мер**

**Указание Банка России от 15.01.2024 № 6670-У** «О сроках, порядке, составе и формате представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в Центральный банк Российской Федерации информации о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц»



Кроме того, со дня вступления в силу 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» к ФИБ как участникам финансового рынка применимы в том числе следующие вопросы регулирования

**В сфере валютного контроля**

**Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И** «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»

**Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У** «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»

**Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И** «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»

**Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И** «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»

**Указание Банка России от 16.08.2017 № 4498-У** «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования»

**Указание Банка России от 28.04.2004 № 1425-У** «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»

**Указание Банка России от 20.07.2007 № 1868-У** «О представлении физическими лицами - резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций»



## 6. Нормативная правовая база

Кроме того, со дня вступления в силу 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» к ФИБ как участникам финансового рынка применимы в том числе следующие вопросы регулирования

### В сфере валютного контроля

**Указание Банка России от 30.08.2017 № 4512-У** «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля»

**Положение Банка России от 20.01.2022 № 788-П** «О порядке представления юридическими лицами - резидентами, являющимися участниками международных выставок, информации о декларациях на товары в уполномоченные банки при зачислении на свои банковские счета наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международных выставок и ввезенных в Российскую Федерацию, порядке и сроках обмена информацией о декларациях на товары между уполномоченными банками и Банком России после зачисления таких денежных средств на банковские счета юридических лиц - резидентов, являющихся участниками международных выставок, а также порядке и сроках передачи уполномоченными банками федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области таможенного дела, информации о зачислении таких денежных средств на банковские счета юридических лиц - резидентов, являющихся участниками международных выставок»

### В отношении порядка взаимодействия Банка России посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», в том числе путем предоставления доступа к личному кабинету, с кредитными организациями

**Указание Банка России от 09.01.2024 № 6655-У** «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета»

*Дополнительно информируем, что в настоящее время нормативная правовая база по допуску ФИБ и надзору за ФИБ разрабатывается и будет издана Банком России до конца 2024 года*





Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Департамент допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)