



# 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 филиала иностранного банка (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

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

## Требования к иностранному банку (ИБ)

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, установленного 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 филиала иностранного банка.

**Предварительное согласование Банком России:** руководитель, его заместитель, главный бухгалтер филиала иностранного банка.

**Иностраный банк** 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 филиала иностранного банка.

**Программно-аппаратные средства** для обработки информации филиала иностранного банка 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 памятливыми 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).



## 4. Базовые отличия дочернего банка иностранного банка от филиала иностранного банка 5

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	1) Члены совета директоров (наблюдательного совета); 2) Единоличный исполнительный орган; 3) Заместитель единоличного исполнительного органа; 4) Члены коллегиального исполнительного органа; 5) Главный бухгалтер; 6) Заместитель главного бухгалтера; 7) Руководитель филиала; 8) Главный бухгалтер филиала; 9) Руководитель службы внутреннего контроля; 10) Руководитель службы внутреннего аудита; 11) Руководитель службы управления рисками; 12) Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.	1) Руководитель филиала; 2) Заместитель руководителя филиала; 3) Главный бухгалтер филиала; 4) Руководитель службы управления рисками; 5) Руководитель службы внутреннего контроля; 6) Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Минимальный размер уставного капитала/гарантийного депозита	1 млрд руб - для банка с универсальной лицензией; 300 млн. руб - для банка с базовой лицензией; 3 млрд 600 млн руб - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией для работы с вкладами физических лиц.	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)



Банк России

## СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

Петров Антон Юрьевич  
Телефон: (495) 957-84-52  
E-mail: [petrovay@cbr.ru](mailto:petrovay@cbr.ru)

2024 г.