



Допуск филиалов иностранных банков

2025 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 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.

* Совет директоров Банка России 14.02.2025 принял [решение](#) о неприменении с 14.02.2025 до 31.12.2025 включительно такого требования для осуществления иностранным банком деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал как наличие у иностранного банка кредитного рейтинга

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 памяtnыми 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	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)



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**



В целях реализации 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» Банком России изданы:

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, форме такой лицензии, форме ходатайства о выдаче такой лицензии и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации»

* Совет директоров Банка России 14.02.2025 принял [решение](#) о неприменении с 14.02.2025 до 31.12.2025 включительно такого требования для осуществления иностранным банком деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал как наличие у иностранного банка кредитного рейтинга

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»

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»



Банк России

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

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

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: cbr@cbr.ru