

# § 4 ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ

Н.Ю. Ерпылева

## ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ТРАНСГРАНИЧНОГО ДВИЖЕНИЯ КАПИТАЛА В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

***Аннотация:** В настоящей статье рассматриваются вопросы организационно-правовых форм трансграничного движения капитала в российской банковской системе. Автор показывает, что основными организационно-правовыми формами присутствия иностранного банковского капитала на территории России выступают открытие представительства иностранного банка и участие в капитале российской кредитной организации. В последнем случае появляется особый субъект – кредитная организация с иностранными инвестициями. Иностранные кредитные организации открывают свои представительства и участвуют в капитале российских кредитных организаций с иностранными инвестициями в разрешительном порядке. Автор отмечает, что основной особенностью современного регулирования участия иностранных кредитных организаций в банковской системе России выступает прямой запрет на деятельность в России филиалов иностранных банков. Автор исследует также трансграничное участие российских кредитных организаций в банковских системах зарубежных государств, осуществляемое в организационно-правовых формах открытия представительства (в уведомительном порядке), открытия филиала российской кредитной организации за рубежом (в разрешительном порядке) и участия в уставном капитале дочернего банка – кредитной организации-нерезидента (в разрешительном порядке).*

***Ключевые слова:** Юриспруденция, банк, филиал, представительство, организация, инвестиция, трансграничность, капитал, регулирование, надзор*

### 1) Правовой статус коммерческих организаций с иностранными инвестициями на территории России (общие вопросы)

**С**татус коммерческих организаций с иностранными инвестициями на территории России регулируется Федеральным законом «Об иностранных инвестициях в РФ» от 09 июля 1999 г. в редакции от 06 декабря 2011 г.<sup>1</sup> (далее – Закон об иностранных инвестициях). **Российская коммерческая организация получает статус коммерческой организации с иностранными инвестициями со дня вхождения в состав ее участников иностранного инвестора.** С этого дня коммерческая организация с иностранными инвестициями и иностранный инвестор пользуются правовой защитой, гарантиями и льготами, установленными Законом об иностранных инвестициях. Коммерческая организация утрачивает статус коммерческой органи-

зации с иностранными инвестициями со дня выхода иностранного инвестора из состава ее участников (при наличии нескольких иностранных инвесторов в составе ее участников – в случае выхода всех иностранных инвесторов). С этого дня указанная коммерческая организация и иностранный инвестор утрачивают правовую защиту, гарантии и льготы, установленные Законом об иностранных инвестициях<sup>2</sup>.

**Филиал иностранного юридического лица,** созданный на территории РФ, выполняет часть функций или все функции, включая функции представительства, от имени создавшего его иностранного юридического лица (далее – головная организация) при условии, что цели создания и деятельность головной организации имеют коммерческий характер и головная организация несет непосредственную имущественную ответственность по принятым ею в связи с ведением указанной деятельности на территории

<sup>1</sup> СЗ РФ. 1999. № 28. Ст. 3493; 2011. № 50. Ст. 7351. Новая редакция данного закона вступила в силу 18 декабря 2011 г.

<sup>2</sup> См. об этом более подробно: Лукашова Е.В. Создание организаций с иностранными инвестициями в РФ // Международное публичное и частное право. 2007. № 1. С. 41-43.

РФ обязательствам. Дочерние и зависимые общества коммерческой организации с иностранными инвестициями не пользуются правовой защитой, гарантиями и льготами, установленными Законом об иностранных инвестициях, при осуществлении ими предпринимательской деятельности на территории РФ. Иностранный инвестор, коммерческая организация с иностранными инвестициями, созданная на территории РФ, в которой иностранный инвестор (иностранные инвесторы) владеет (владеют) не менее чем 10% доли, долей (вклада) в уставном (складочном) капитале указанной организации, при осуществлении ими реинвестирования пользуются в полном объеме правовой защитой, гарантиями и льготами, установленными Законом об иностранных инвестициях (ст. 4).

Создание и ликвидация коммерческой организации с иностранными инвестициями осуществляются на условиях и в порядке, которые предусмотрены ГК РФ и другими федеральными законами, за изъятиями, которые могут быть установлены иными федеральными. Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями с иностранными инвестициями, подлежат государственной регистрации в порядке, определяемом Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08 августа 2001 г. в редакции от 29 декабря 2012 г.<sup>3</sup> (ст. 20).

**Филиал иностранного юридического лица** создается в целях осуществления на территории РФ той деятельности, которую осуществляет за пределами РФ головная организация, и ликвидируется на основании решения иностранного юридического лица – головной организации. Государственный контроль за созданием, деятельностью и ликвидацией филиала иностранного юридического лица осуществляется посредством его аккредитации в порядке, определяемом Правительством РФ. В литературе к признакам аккредитации как формы легализации иностранного юридического лица на территории России относят:

1. предмет – деятельность субъекта;
2. срочность;
3. целевую заданность;
4. добровольность;
5. доступность для всех субъектов, ограниченную рамками международного публичного права;
6. независимость и компетентность аккредитующих органов<sup>4</sup>.

Министерство экономического развития РФ (далее – Минэкономразвития России) осуществляет аккредитацию филиала иностранного юридического лица. Филиалу иностранного юридического лица может быть отказано в

<sup>3</sup> СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3431; 2012. № 53 (ч. 1). Ст. 7607. Новая редакция настоящего закона вступит в силу 02 июля 2013 г.

<sup>4</sup> См.: Лисица В.Н. Категория «инвестор» в международном и национальном праве // Закон. 2007. № 2. С. 58.

аккредитации в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства (ст. 21).

Головная организация представляет в Минэкономразвития России положение о филиале иностранного юридического лица и другие документы, перечень и требования к содержанию которых утверждаются Правительством РФ. В положении о филиале иностранного юридического лица должны быть указаны наименования филиала и его головной организации, организационно-правовая форма головной организации, местонахождение филиала на территории РФ и юридический адрес его головной организации, цели создания и виды деятельности филиала, состав, объем и сроки вложения капитала в основные фонды филиала, порядок управления филиалом. В положение о филиале иностранного юридического лица могут быть включены другие сведения, отражающие особенности деятельности филиала иностранного юридического лица на территории РФ и не противоречащие российскому законодательству<sup>5</sup>.

Оценка вложения капитала в основные фонды филиала иностранного юридического лица производится головной организацией на основе внутренних цен или мировых цен. Оценка вложения капитала осуществляется в валюте РФ. Величина стоимостной оценки вложения капитала в основные фонды филиала иностранного юридического лица должна быть указана в положении о филиале иностранного юридического лица. **Филиал иностранного юридического лица имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность на территории РФ со дня его аккредитации.** Филиал иностранного юридического лица прекращает предпринимательскую деятельность на территории РФ со дня лишения его аккредитации (ст. 22).

## 2) Правовой статус иностранных кредитных организаций на территории России

Статус иностранных кредитных организаций на территории России регулируется Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10 июля 2002 г. в ред. от 14 марта 2013 г.<sup>6</sup> (далее – Закон о Банке России) и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 03 февраля 1996 г. в ред. от 14 марта 2013 г.<sup>7</sup>

<sup>5</sup> В настоящее время государственная аккредитация иностранных юридических лиц осуществляется Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РФ.

<sup>6</sup> СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2013. № 11. Ст. 1076. Новая редакция настоящего закона вступила в силу с 26 марта 2013 г.

<sup>7</sup> СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2013. № 11. Ст. 1076. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 31 июля 2013 г. См. также: Пулова Л.В. Кредитные организации. Виды кредитных организаций // Банковское право. 2008. № 1.

(далее – Закон о банках и банковской деятельности). Так, ст. 52 Закона о Банке России гласит, что Банк России выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории РФ<sup>8</sup>. В то же время ст. 35 Закона о банках и банковской деятельности говорит о том, что российская кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства. Российская кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации<sup>9</sup>.

Изъятие кредитных организаций из общего правового режима функционирования иностранных юридических лиц на территории России объясняются особой значимостью банковской системы для функционирования экономики в обществе. Весомым результатом проводимых в России экономических реформ стало формирование не существовавшей ранее, абсолютно новой банковской системы, построенной на рыночных принципах разнообразия форм собственности, многообразия организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов и полисистемного характера складывающихся между ними экономических взаимосвязей. Сама банковская система выступает как ключевое звено и краеугольный камень финансовой системы государства. Ее роль и значение в социально-экономическом развитии страны определяются теми макроэкономическими функциями, которые она выполняет и, прежде всего, функцией обеспечения стабильного и надежно работающего платежного механизма в государстве, который опосредует движение

финансовых потоков и тем самым дает возможность осуществления всего объема экономической деятельности в государстве.

Совершенно очевидно, что выполнение банковской системой имманентно присущих ей функций возможно только в условиях адекватного правового регулирования, которое выступает в этом контексте как содержательная форма функционирования. При формулировании правовых норм требуется учитывать необходимость всеобъемлющего и всестороннего регулирования банковской системы и осуществляемой в ее рамках банковской деятельности, а для этого в первую очередь нужно учитывать базисную конфигурацию и элементную структуру банковской системы, которые, прежде всего, характеризуются полисубъектным составом. Полисубъектный состав отражает элементную структуру второго уровня российской двухуровневой банковской системы, первый уровень которой представлен Центральным банком РФ (Банком России) как системообразующим элементом. Полисубъектность можно понимать не только как наличие разнообразных по организационно-правовым формам и составу участников кредитных организаций, но и как функционирование в национальной банковской системе иностранного капитала в виде иностранных кредитных организаций.

Нельзя не учитывать и тот факт, что национальные кредитные организации участвуют в международной банковской деятельности путем открытия своих представительств и филиалов за рубежом, а также путем участия в уставных капиталах иностранных банков и в создании иностранных дочерних кредитных организаций. Правовые нормы, регулирующие порядок открытия представительств и филиалов иностранными кредитными организациями на территории данного государства, их участие в уставном капитале национальных банков, а также создание ими своих дочерних кредитных организаций представляют собой часть международного банковского права. По своему характеру такие нормы выступают, как правило, в качестве национальных материально-правовых норм, регулирующих банковские правоотношения, осложненные иностранным элементом, то есть норм прямого действия.

#### *а) Правовой статус представительств иностранных кредитных организаций на территории России*

Согласно действующему российскому законодательству **иностранные кредитные организации вправе открывать на территории России свои представительства**. Их правовой статус регулируется Положением «О порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций», утвержденным Приказом ЦБ РФ № 02-437 от

<sup>8</sup> Следует отметить, что Указ Президента РФ № 86 «О единой национальной системе аккредитации» от 24 января 2011 г. в ред. от 21 мая 2012 г. (СЗ РФ. 2011. № 5. Ст. 709; 2012. № 22. Ст. 2754) не распространяется на аккредитацию представительств иностранных кредитных организаций. Представительства иностранных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на территории России аккредитуются Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РФ.

<sup>9</sup> См. об этом более подробно: *Сизов С.Ю.* Предмет и метод регулирования правового института иностранных инвестиций (на примере иностранных инвестиций в банковской системе) // Банковское право. 2003. № 3; *Буркова А.Ю.* Создание кредитных организаций с иностранными инвестициями в России // Банковское право. 2005. № 6; *Киевский В.Г.* Иностраный капитал в российской банковской системе // Банковское дело. 2008. № 6; *Рыбин Е.В.* Об участии европейского банковского капитала в России // Деньги и кредит. 2010. № 12; *Томашук И.* Иностранное участие в капитале российских компаний // Вестник Государственной регистрационной палаты при Министерстве юстиции РФ. 2013. № 1.

07 октября 1997 г.<sup>10</sup> Основные особенности правового режима функционирования представительств иностранных кредитных организаций в России сводятся к следующему.

**1) Статус Представительства.** Под представительством иностранной кредитной организации понимается обособленное подразделение последней, открытое на территории России и получившее **Разрешение Банка России** на открытие Представительства в соответствии с российским законодательством. Представительство создается иностранной кредитной организацией в целях изучения экономической ситуации и положения в банковском секторе России, для оказания консультационных услуг своим клиентам, поддержания и расширения контактов с российскими кредитными организациями, развития международного сотрудничества. **Представительство не является юридическим лицом**, не имеет права заниматься коммерческой деятельностью и выступает от имени и по поручению представляемой им кредитной организации, название которой указано в Разрешении на открытие Представительства. **Представительство не является хозяйствующим субъектом и не получает прибыли от своей деятельности.** Расходы Представительства финансируются иностранной кредитной организацией (п. 1.1.-1.4.).

**2) Открытие Представительства.** Банк России дает разрешения на открытие представительств на территории России в соответствии с поступившими заявками иностранным кредитным организациям, функционирующим в своей стране не менее пяти лет и хорошо зарекомендовавшим себя в банковской системе своей страны, имеющим устойчивое финансовое положение. Эти сведения предоставляет контрольный орган страны местопребывания. При принятии решения об открытии Представительства иностранной кредитной организации из офшорной зоны учитывается наличие двустороннего соглашения между Банком России и Национальным (Центральным) банком страны происхождения кредитной организации, предусматривающего обмен информацией в области банковского надзора. При принятии решения об аккредитации Представительства также может учитываться характер двусторонних отношений между Россией и страной происхождения кредитной организации (п. 2.1.).

Иностранная кредитная организация, заинтересованная в открытии Представительства в России, представляет в Департамент внешних и общественных связей письменное заявление на имя Председателя Банка России, в котором излагается цель открытия Представительства.

#### К заявлению должны быть приложены:

- устав иностранной кредитной организации;
- свидетельство о регистрации иностранной кредитной организации или выписка из банковского реестра;
- согласие контрольного органа страны местопребывания иностранной кредитной организации;
- доверенность кредитной организации лицу, ведущему переговоры по вопросу открытия Представительства;
- биографическая справка на главу Представительства и его заместителя;
- рекомендательные письма от не менее чем двух российских банков;
- последний годовой отчет иностранной кредитной организации;
- справка об иностранной кредитной организации с информацией о структуре ее руководящих органов;
- согласие арендодателя на предоставление помещения под офис представительства (гарантийное письмо или договор аренды);
- положение о Представительстве;
- копия платежного поручения о переводе средств за выдачу Разрешения на счет Банка России во Внешторгбанке РФ.

Все документы должны быть представлены в двух экземплярах. Документы, исполненные на иностранном языке, подлежат переводу на русский язык, нотариальному заверению и легализации консульскими учреждениями России за границей или проставлению апостиля (п. 2.2.). Запрещается открывать Представительства на территории дипломатических учреждений. Все иностранные сотрудники Представительства обязаны пройти персональную аккредитацию в Банке России и получить служебные карточки. Кандидаты на должность главы и заместителя главы Представительства должны иметь юридическое или экономическое образование либо опыт работы в банковской сфере не менее двух лет. Главе Представительства и его заместителю не разрешается одновременно работать в российском банке, созданном с участием иностранной кредитной организации, открывшей указанное Представительство. После получения и проверки всех требуемых документов Департамент внешних и общественных связей проводит в установленном порядке согласование вопроса об открытии представительства и аккредитации его иностранного персонала, в том числе с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных

<sup>10</sup> Вестник Банка России. 1997. № 76.

## Транснациональные интересы

организаций (далее – Департамент лицензирования) и Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля (п. 2.4.-2.7.). Разрешение на открытие Представительства подписывается Председателем Банка России или лицом, его замещающим.

### В Разрешении указываются:

- сокращенное и полное, если необходимо, название иностранной кредитной организации на русском языке;
- срок, на который выдается Разрешение;
- количество сотрудников Представительства из числа иностранных граждан;
- дата выдачи Разрешения, номер.

**Разрешение выдается сроком на три года.** Численность иностранного персонала Представительства, как правило, не должна превышать двух человек. В случае, если Представительству требуется большее количество аккредитованных сотрудников, необходимость в этом должна быть обоснована в письменном заявлении на имя Председателя Банка России, на основании которого принимается решение.

### В выдаче Разрешения на открытие (продление действия Разрешения) Представительства может быть отказано в случаях, если:

- не представлены необходимые документы;
- сообщены сведения, не соответствующие действительности;
- по решению Банка России.

Разрешение теряет силу, если Представительство фактически не приступило к работе в течение шести месяцев с даты его выдачи (п. 2.8.-2.11.).

**3) Деятельность и отчетность Представительства перед Банком России.** Представительство организует свою работу в соответствии с требованиями российского законодательства и указаниями Банка России. После получения Разрешения Представительство регистрируется в установленном порядке в Федеральной налоговой службе РФ, Пенсионном фонде РФ, Федеральной службе по труду и занятости РФ, Фонде социального страхования РФ и Фонде обязательного медицинского страхования РФ. Два раза в год Представительство отчитывается о своей деятельности перед Банком России. Отчеты в трех экземплярах представ-

ляются в Управление внешних и общественных связей за год – до 15 января следующего года, за первое полугодие – до 15 июля текущего года.

### В отчете указываются:

- данные о структуре Представительства;
- краткая характеристика основных проектов, осуществляемых иностранной кредитной организацией на территории России с указанием сроков, объемов и партнеров;
- сведения о сотрудничестве с Банком России и российскими коммерческими банками.

Департамент внешних и общественных связей представляет по одному экземпляру отчета в Департамент исследований и информации и в Департамент банковского надзора. Глава Представительства или его заместитель своевременно информируют Банк России (Департамент внешних и общественных связей) об изменениях в штате иностранных сотрудников, а также о чрезвычайных происшествиях, связанных с деятельностью Представительства и его сотрудников. Сотрудник Департамента внешних и общественных связей не реже одного раза в год посещает Представительство с целью проверки состояния дел на месте. При наличии оснований, указывающих на нарушение Представительством российского законодательства и деятельность, несовместимую с его статусом, к таким проверкам могут привлекаться по указанию руководства Банка России сотрудники других подразделений Банка России (п. 3.1.-3.6.).

### Деятельность Представительства прекращается:

- по истечении срока, на который выдано Разрешение;
- в случае отзыва лицензии на банковскую деятельность иностранной кредитной организации, имеющей Представительство в России;
- по решению иностранной кредитной организации, открывшей Представительство;
- в случае, если деятельность Представительства противоречит российскому законодательству;
- по решению Банка России без указания причины (п. 3.7.).

В случае принятия руководством иностранной кредитной организации решения о продлении деятельности Представительства в Департамент внешних и общественных связей направляется письменное заявление на имя Председа-

теля Банка России и копия платежного поручения о переводе средств за продление действия Разрешения. Вопрос о продлении действия Разрешения рассматривается Департаментом внешних и общественных связей, а также согласовывается с руководством Департамента лицензирования и Департамента финансового мониторинга и валютного контроля. В особых случаях вопрос о продлении действия Разрешения может выноситься на обсуждение Комитета банковского надзора.

**Представительству может быть отказано в продлении срока действия Разрешения в случаях, если:**

- не представлены необходимые документы;
- сообщены сведения, не соответствующие действительности;
- по решению Банка России (п. 4.1.-4.4.)

Таким образом, **иностраные кредитные организации могут открывать свои представительства на территории России в разрешительном порядке**, тогда как российские кредитные организации открывают свои представительства за рубежом в уведомительном порядке.

**б) Правовой статус кредитных организаций с иностранными инвестициями на территории России**

Согласно действующему российскому законодательству иностранные кредитные организации вправе осуществлять банковскую деятельность на территории России только в форме участия в уставном капитале кредитных организаций-резидентов (в последнем случае такие субъекты получают наименование кредитных организаций с иностранными инвестициями)<sup>11</sup>. Основные

<sup>11</sup> См. об этом более подробно: Варламов В.Ю., Гасников К.Д. Быть или не быть в России филиалам иностранных кредитных организаций? // Право и экономика. 2008. № 1; Чхутияшвили Л.В. Иностранные банки на российском рынке: особенности развития российского банковского сектора // Банковское право. 2010. № 4. По данным Банка России, на 01 марта 2013 г. в России функционируют 246 кредитных организаций с иностранными инвестициями (в числе 956 кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций), в 73 из них иностранный капитал составляет 100%. Кредитные организации-нерезиденты не имеют на территории России своих филиалов в силу прямого юридического запрета. Согласно ст. 2 Закона о банках и банковской деятельности банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Филиалы иностранных банков исключены из состава российской банковской системы. Этот факт отражает проводимую Банком России политику, направленную на поощрение функционирования иностранного капитала в банковской системе России в форме создания российских кредитных организаций с иностранными инвестициями. Данная мера рассматривается как

особенности правового статуса кредитных организаций с иностранными инвестициями установлены в виде дополнительных требований к их созданию, государственной регистрации и деятельности, которые определены в Законе о банках и банковской деятельности (ст. 17-18), а также в виде детализации таких требований, изложенной в Положении ЦБ РФ № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» от 23 апреля 1997 г. в ред. от 17 мая 2012 г.<sup>12</sup> (далее – Положение № 437). Под кредитными организациями с иностранными инвестициями Положение № 437 понимает кредитные организации-резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале (п. 2).

Согласно ст. 17 Закона о банках и банковской деятельности для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и получения ею лицензии на осуществление банковских операций помимо документов, указанных в ст. 14, дополнительно представляются надлежащим образом оформленные документы, перечисленные ниже.

**Иностранное юридическое лицо представляет:**

- решение о его участии в создании кредитной организации на территории России;
- документ, подтверждающий регистрацию юридического лица и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;
- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории России в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.
- **Иностранное физическое лицо** представляет подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

Согласно ст. 18 Закона о банках и банковской деятельности размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе России устанавливается

защита отечественных банковских структур от излишне жесткой конкурентной борьбы, навязываемой зарубежными банковскими гигантами. Такая позиция представляется не вполне обоснованной, однако в силу введенного недавно прямого запрета на открытие филиалов иностранных банков дальнейшие дискуссии по этому вопросу абсолютно бессмысленны.

<sup>12</sup> Вестник Банка России. 1997. № 25; 2012. № 26. Новая редакция настоящего положения вступила в силу с 03 июня 2012 г.

## Транснациональные интересы

федеральным законом по предложению Правительства РФ, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории России. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе России. Банк России вправе по согласованию с Правительством РФ устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности<sup>13</sup>. Банк России имеет право устанавливать дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями заключаются в том, что Банк России выдает **предварительные разрешения** на их создание. **Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие** Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации-резидента.

### При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;
- очередность подачи заявлений.

<sup>13</sup> Данное положение закона отражает существующую в МЧП норму о применении реторсий (то есть ответных ограничительных мер), согласно которой Правительством РФ могут быть установлены ответные ограничения (реторсии) в отношении имущественных и личных неимущественных прав граждан и юридических лиц тех государств, в которых имеются специальные ограничения имущественных и личных неимущественных прав российских граждан и юридических лиц (ст. 1194 ГК РФ).

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе России из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Россией и государством места нахождения каждого из учредителей. Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему России от учредителей-нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает 50% (п. 4-5 Положения № 437).

Для получения разрешения учредители представляют в центральный аппарат Банка России (Департамент лицензирования) заявление (ходатайство) о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями. Заявление должно содержать указание на нерезидентов – предполагаемых учредителей кредитной организации; их место нахождения; правовой статус; точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации (в числовом и процентном выражении). При приобретении нерезидентом более 10% уставного капитала создаваемой кредитной организации-резидента заявление должно содержать информацию об учредителях такого юридического лица-нерезидента с указанием их места нахождения и кратким описанием направления их деятельности. Заявление подписывается лицом, уполномоченным на это собранием учредителей кредитной организации с иностранными инвестициями.

### К заявлению на юридическое лицо-нерезидента прилагаются:

- учредительные документы;
- решение уполномоченного органа юридического лица о его участии в уставном капитале кредитной организации на территории России;
- копия документа (или выписка из него), подтверждающего регистрацию юридического лица;
- балансы за три предыдущих года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением;
- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его места нахождения на участие в уставном капитале кредитной организации на территории России либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия.

**К заявлению на физическое лицо-нерезидента прилагается** подтверждение первоклассным согласно международной банковской практике иностранным банком платежеспособности этого лица (способности оплатить свою долю в уставном капитале). Банк России может запросить дополнительную информацию, необходимую для принятия решения (п. 6-8 Положения № 437).

Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале кредитной организации с иностранными инвестициями – кроме дочерней кредитной организации иностранного банка (резидента) – является **информационное письмо Банка России**. Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале дочерней кредитной организации иностранного банка (резидента) является **протокол о намерениях**, подписываемый учредителями указанной кредитной организации и Банком России. При этом принимается во внимание возможность обмена информацией в области банковского надзора между уполномоченным государственным органом страны, являющейся местом нахождения основного учредителя, и Банком России. Основным учредителем дочерней кредитной организации с иностранными инвестициями признается иностранный банк, который в силу преобладающего участия в уставном капитале либо в соответствии с заключенным договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые своей дочерней кредитной организацией. **Разрешение (Протокол о намерениях) действительно в течение одного года со дня его получения (подписания)** (п. 9-11 Положения № 437).

После получения разрешения Банка России учредители кредитной организации с иностранными инвестициями (как резиденты, так и нерезиденты) представляют в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации документы, указанные в Инструкции ЦБ РФ N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02 апреля 2010 г. в редакции от 09 декабря 2011 г.<sup>14</sup> (далее – Инструкция № 135-И). К указанным документам прилагается копия разрешения Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями. В случае отклонения Банком России заявления о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями учредителям направляется мотивированный отказ (п. 13-14 Положения № 437).

Кредитная организация с иностранными инвестициями, будучи резидентом, вправе открывать на территории

России филиалы в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России в уведомительном порядке. Согласно Инструкции № 135-И филиал любой кредитной организации открывается (закрывается) по решению ее уполномоченного органа управления. Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала. В случае соответствия положения о филиале требованиям, установленным нормативными актами Банка России, уставу кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций, отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов, а также при наличии положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение одного месяца со дня получения всех необходимых документов присваивает филиалу порядковый номер и вносит сведения о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций и сделок с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения порядкового номера (п. 11.1.-11.10. Инструкции № 135-И).

Кредитная организация обязана уведомить о закрытии филиала всех кредиторов кредитной организации, обслуживающихся в закрываемом филиале. Кредитная организация после передачи активов и пассивов филиала на баланс головного офиса кредитной организации, имеющей филиалы, или другого филиала уведомляет территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации и филиала. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает представленные документы в течение десяти календарных дней со дня их получения. В случае соответствия документов требованиям, установленным нормативными актами Банка России, территориальное учреждение Банка России вносит сведения о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Датой закрытия филиала кредитной организации является дата направления кредитной организацией уведомления в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации и филиала (п. 11.13.-11.17. Инструкции № 135-И).

Если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, является иностранным гражданином или лицом без гражданства, коллегиальный исполнительный орган кредитной организации не менее чем на 50% должен быть сфор-

<sup>14</sup> Вестник Банка России. 2010. № 23; 2011. № 72. Новая редакция настоящей инструкции вступила в силу с 01 января 2012 г.



мирован из граждан РФ. Комитету банковского надзора Банка России предоставляется право принимать решение об ином соотношении иностранных граждан, лиц без гражданства и граждан РФ в коллегиальном исполнительном органе с указанием срока действия такого решения. В случае предложения на должность руководителя коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера кредитной организации с иностранными инвестициями кандидатуры иностранного гражданина или лица без гражданства к документам о его квалификации, подтвержденным Министерством образования и науки РФ, прилагается подтверждение на право трудовой деятельности, выданное на имя указанного лица территориальными органами Федеральной миграционной службы РФ, а также документ, подтверждающий знание одним из руководителей (если все руководители являются иностранными гражданами и/или лицами без гражданства) русского языка.

Количество работников – граждан РФ должно составлять не менее 75% от общего количества работников кредитной организации с иностранными инвестициями. Составленные на иностранном языке документы представляются в Банк России с нотариально заверенным переводом на русский язык. Документы, представляемые нерезидентами в Банк России, должны быть в установленном порядке легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Россия и государство места нахождения учредителя (участника)-нерезидента (п. 29-33 Положения № 437).

### 3) Правовой статус российских кредитных организаций за рубежом

#### *а) Правовой статус представительств российских кредитных организаций за рубежом*

Согласно действующему российскому законодательству российские кредитные организации вправе открывать на территории иностранных государств свои представительства в **уведомительном порядке**. В соответствии с п. 1 ст. 35 Закона о банках и банковской деятельности **кредитная организация, имеющая генеральную лицензию**, может создавать на территории иностранного государства представительства после уведомления Банка России<sup>15</sup>. Правовой статус таких представительств определен в Инструкции № 135-И. Представительство является обособленным структурным подразделением кредитной организации, осуществ-

ляющим представление и защиту интересов кредитной организации в стране его аккредитации в соответствии с предоставленными ему полномочиями. **Представительство не является самостоятельным юридическим лицом**. Представительство кредитной организации на территории иностранного государства создается после **уведомления Банка России**. Данное уведомление (в письменном виде в произвольной форме) направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью (п. 10.6. Инструкции № 135-И).

#### *б) Правовой статус филиалов и дочерних банков российских кредитных организаций за рубежом*

В соответствии с п. 1-3 ст. 35 Закона о банках и банковской деятельности **кредитная организация, имеющая генеральную лицензию**, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы, а также иметь на территории иностранного государства дочерние организации<sup>16</sup>. Банк России не позднее трехмесячного срока с момента получения соответствующего ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующее разрешение Банка России считается полученным. Таким образом, согласно действующему российскому законодательству российские кредитные организации вправе осуществлять банковскую деятельность на территории иностранных государств в двух формах: во-первых, в форме открытия за рубежом своего филиала, а во-вторых, в форме участия в уставном капитале иностранной кредитной организации.

Основные особенности правового статуса **иностраных филиалов российских кредитных организаций** установлены в Инструкции № 135-И, которая содержит Главу 11.1. «Порядок открытия (закрытия) филиала банка на территории иностранного государства». **Банк может создать филиал на территории иностранного государства после получения разрешения Банка России** (далее – разрешение). Банк России не выдает разрешения на создание филиалов банков в иностранных государствах (на территориях), которые в порядке, определенном законодательством РФ, включены в перечень государств (территорий), не выполняющих рекомендации Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (п. 11.1.1.-11.1.2.).

<sup>15</sup> На 01 марта 2013 г. российские кредитные организации открыли за рубежом 40 представительств (28 в дальнем зарубежье и 12 в ближнем зарубежье). См.: <<http://www.cbr.ru/statistics>>

<sup>16</sup> На 01 марта 2013 г. российские кредитные организации открыли за рубежом 6 филиалов. См.: <<http://www.cbr.ru/statistics>>

**Банк, ходатайствующий о выдаче разрешения, должен соответствовать следующим требованиям:**

- иметь Генеральную лицензию на осуществление банковских операций;
- соответствовать требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных обязательств перед Банком России, а также задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- быть отнесенным к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» от 30 апреля 2008 г. в ред. от 01 октября 2012 г.<sup>17</sup> (п. 11.1.3.).

Для получения разрешения банк должен представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, следующие документы:

- ходатайство о выдаче разрешения, в котором также должно содержаться подтверждение того, что филиалу будет предоставлено помещение для размещения;
- протокол заседания уполномоченного органа управления банка, в котором зафиксировано решение о создании филиала;
- подтверждения уполномоченных органов об отсутствии у банка задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- надлежащим образом заверенную копию письма либо иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение возможности создания филиала банка на территории этого государства (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства). Документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства и легализован в порядке, установленном законодательством РФ, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Россия и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего

иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении вышеуказанного документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в ходатайстве о выдаче разрешения;

- проект положения о филиале на территории иностранного государства, содержащего полное и сокращенное наименование филиала, перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегируется филиалу, а также сведения о службе внутреннего контроля филиала;
- сведения о кандидатах на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала;
- письменное согласие кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала на обработку Банком России их персональных данных;
- письменное согласие (в произвольной форме) банка на проведение уполномоченными представителями Банка России проверки филиала на территории иностранного государства (п. 11.1.4.).

Территориальное учреждение Банка России рассматривает представленные документы в срок, не превышающий один месяц с даты их регистрации. Не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения данного срока, территориальное учреждение Банка России направляет свое заключение и один экземпляр представленных кредитной организацией документов в Банк России (Департамент лицензирования). Банк России рассматривает представленные документы в срок, не превышающий трех месяцев с даты их регистрации в территориальном учреждении Банка России. Решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения принимается Комитетом банковского надзора Банка России. Банк России в трехмесячный срок сообщает кредитной организации в письменной форме о своем решении – о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения. **Отказ должен быть мотивирован.** В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, разрешение считается полученным. Разрешение на создание филиала на территории иностранного государства действительно в течение одного года со дня его подписания (п. 11.1.4.-11.1.9.).

Разрешение, оформленное на бланке письма Банка России, или мотивированный отказ в выдаче разрешения (в письменном виде в произвольной форме) подписывается Председателем Комитета банковского надзора Банка России или лицом, его замещающим, и заверяется гербо-

<sup>17</sup> Вестник Банка России. 2008. № 28; 2012. № 62. Новая редакция настоящего указания вступает в силу 01 июля 2013 г.

## Транснациональные интересы

вой печатью Банка России. Департамент лицензирования в срок не позднее двух рабочих дней с даты подписания разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения) направляет два экземпляра разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения) территориальному учреждению Банка России. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения вышеуказанных документов, направляет банку или выдает под расписку председателю совета директоров (наблюдательного совета) банка или иному уполномоченному лицу один экземпляр разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения) (11.1.10.-11.1.11.).

В течение пяти рабочих дней с даты фактического создания филиала на территории иностранного государства банк должен направить в территориальное учреждение Банка России:

- уведомление в произвольной форме о создании филиала на территории иностранного государства;
- надлежащим образом заверенную копию документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства и подтверждающего факт создания филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства). Указанный документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке страны местонахождения филиала и легализован в порядке, установленном законодательством РФ, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Россия и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанного документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в уведомлении о создании филиала;
- сведения о руководителе, заместителях руководителя, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера филиала;
- положение о филиале на территории иностранного государства, содержащее вышеуказанные сведения, утвержденное уполномоченным органом управления банка (11.1.12.).

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов из Банка России, присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

1) сообщение о внесении сведений о создании филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) и о присвоении ему порядкового номера в Банк России;

2) письменное уведомление о внесении сведений о создании филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и о присвоении ему порядкового номера – в банк (11.1.13.).

Об изменении местонахождения (адреса) филиала на территории иностранного государства, изменении полного и (или) сокращенного наименования филиала, перечня банковских операций и сделок, право на осуществление которых ему делегировано, сведений о руководителе, заместителях руководителя, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера, номеров телефонной и (или) факсимильной связи филиала банк в течение двух рабочих дней с момента такого изменения уведомляет в письменном виде в произвольной форме территориальное учреждение Банка России. Для внесения изменений в положение о филиале банк направляет соответствующие документы в территориальное учреждение Банка России, которое рассматривает документы в течение двадцати рабочих дней с даты их получения. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня окончания указанного срока направляет банку положительное заключение (в случае соответствия документов банка его уставу и лицензии на осуществление банковских операций) либо отрицательное заключение (в случае несоответствия документов банка его уставу и лицензии на осуществление банковских операций) (11.1.14.).

Для внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства банк должен представить в территориальное учреждение Банка России:

- уведомление в произвольной форме о закрытии филиала на территории иностранного государства, в котором должно также содержаться подтверждение выполнения требований к закрытию филиала, установленных законодательством соответствующего иностранного государства;
- протокол заседания уполномоченного органа управления банка, в котором зафиксировано решение о закрытии филиала на территории иностранного государства;
- надлежащим образом заверенную копию письма или иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение закрытия филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства). Документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке

страны местонахождения филиала и легализован в порядке, установленном законодательством РФ, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Россия и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанного в настоящем абзаце документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в уведомлении о закрытии филиала (11.1.15.).

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения вышеуказанных документов, вносит сведения о закрытии филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

1) сообщение о внесении сведений о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) – в Банк России (Департамент лицензирования);

2) письменное уведомление о внесении сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) – в банк.

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав банка, связанных с созданием (изменением местонахождения (адреса), закрытием) филиала на территории иностранного государства, осуществляется в порядке, установленном Главой 16 Инструкции № 135-И (п. 11.1.16.-11.1.17.).

Основные особенности правового статуса **иностраннных банков, создаваемых российскими кредитными организациями** путем участия в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов установлены в Положении ЦБ РФ № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» от 04 июля 2006 г. в редакции от 27 декабря 2012 г.<sup>18</sup> (далее – Положение № 290-П). Положение № 290-П распространяется на получение разрешений на учреждение дочерней организации на территории иностранного государства, а также на приобретение статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, где

кредитная организация (далее – кредитная организация или банк) будет иметь возможность в силу преобладающего участия в уставном капитале, либо в соответствии с заключенным договором, либо иным образом определять решения, принимаемые органами управления данной организации (далее – Разрешение).

Возможность иным образом определять решения, принимаемые органами управления организации-нерезидента, может выражаться как возможность, возникающая у кредитной организации вследствие ее косвенного (через иные юридические лица) преобладающего участия в уставном капитале организации-нерезидента или вследствие принятия организацией-нерезидентом обязательства предоставить кредитной организации возможность определять решения, принимаемые данной организацией-нерезидентом, а также возможность кредитной организации назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица-нерезидента и (или) возможность определять избрание более половины состава его совета директоров (наблюдательного совета) (п. 1.2.).

В случае приобретения кредитной организацией статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, имеющей на момент приобретения дочерние организации-нерезиденты, Банк России выдает кредитной организации Разрешение с указанием в нем ее дочерних организаций-нерезидентов, в которых в результате такого приобретения кредитная организация косвенно (через указанную действующую организацию-нерезидента) будет иметь возможность определять решения, принимаемые их органами управления (п. 1.4.).

**Кредитная организация, ходатайствующая о выдаче Разрешения, должна соответствовать следующим требованиям:**

- осуществлять свою деятельность в течение не менее трех лет с даты государственной регистрации и иметь генеральную лицензию;
- соответствовать требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- выполнять резервные требования Банка России;
- не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России;
- не иметь задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами (п. 2.1.).

<sup>18</sup> Вестник Банка России. 2006. № 47; 2013. № 10. Новая редакция настоящего положения вступила в силу 03 марта 2013 г.

При рассмотрении ходатайства о выдаче Разрешения Банк России принимает во внимание экономическую обо-

снованность проекта учреждения банком дочерней организации на территории иностранного государства (приобретения статуса основного общества в отношении действующего юридического лица-нерезидента, в котором он будет иметь возможность в силу преобладающего участия в уставном капитале, либо в соответствии с заключенным договором, либо иным образом определять решения, принимаемые органами управления данной организации). **Указанный проект признается экономически обоснованным, если есть перспективы долговременного существования дочерней организации как финансово устойчивой организации.** Банк России не выдает разрешения на создание дочерней организации в государствах (на территориях), которые отнесены к государствам (территориям), не участвующим в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (п. 2.2.-2.3.).

**Для получения Разрешения кредитная организация должна представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, следующие документы:**

- **ходатайство** о выдаче Разрешения, в котором должны быть указаны цели, способ и сроки создания дочерней организации или приобретения статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, а также сумма средств, инвестируемых в уставный капитал дочерней организации, размер доли (в процентном выражении) в уставном капитале дочерней организации; наименование и период деятельности действующего юридического лица-нерезидента, в отношении которого банк приобретает статус основного общества;
- **подтверждение** налоговыми органами отсутствия у банка задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами на последнюю отчетную дату, предшествующую дню подачи ходатайства, или другую, следующую после отчетной, дату;
- **экономическое обоснование** проекта создания дочерней организации, заверенное руководителем (уполномоченным лицом) банка, содержащее расчет изменения обязательных нормативов банка с учетом создания дочерней организации, подробное описание условий сделки (цены приобретения акций (долей) дочерней организации, предполагаемых инвестиций в дочернюю организацию

с указанием общей суммы инвестиций, а также суммы и видов конкретных инвестиций (вкладов в уставный капитал, в том числе эмиссионного дохода, инвестиций в основные средства, предоставленных кредитов, иных инвестиций), существенных показателей, необходимых для раскрытия основных целей проекта, программы действий и ожидаемых результатов деятельности дочерней организации, сведений о системе управления рисками на консолидированной основе, а также сведений о руководителях, главном бухгалтере (кандидатах на должности руководителей, главного бухгалтера) дочерней организации. В случае приобретения статуса основного общества в отношении действующего юридического лица-нерезидента экономическое обоснование должно также содержать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность этого юридического лица-нерезидента за последний заверченный финансовый год, подтвержденную аудиторской организацией или аудитором в порядке, установленном законодательством страны его местонахождения, и последнюю промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (в случае если юридическим лицом-нерезидентом составляется промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность). В случае приобретения банком статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, имеющей на момент приобретения дочерние организации-нерезиденты, в которых банк косвенно (через указанную действующую организацию-нерезидента) будет иметь возможность определять решения, принимаемые их органами управления, экономическое обоснование должно содержать схему взаимосвязей действующей организации-нерезидента и ее дочерних организаций-нерезидентов (с указанием долей участия в уставном капитале). Документы нерезидентов должны быть составлены на государственном (официальном) языке страны нахождения (регистрации) нерезидента, легализованы в порядке, установленном законодательством РФ, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык;

- **решение** уполномоченного органа управления банка о создании дочерней организации, если принятие такого решения требуется в соответствии с законом или внутренними документами банка;
- **список** учредителей (участников) дочерней организации;
- **письменное согласие** банка на проведение уполномоченными представителями Банка России проверки дочерней организации;
- **письменное согласие** руководителей, главного бухгалтера, учредителей (участников) дочерней организации на обработку Банком России их персональных данных (п. 3.1.).

Территориальное учреждение Банка России рассматривает представленные кредитной организацией документы и готовит заключение о соответствии кредитной организации требованиям настоящего Положения и возможности выдачи Разрешения (далее – заключение). Срок рассмотрения территориальным учреждением Банка России ходатайства о выдаче Разрешения и подготовки заключения не должен превышать **одного месяца** с даты регистрации в территориальном учреждении Банка России необходимых документов. Территориальное учреждение Банка России направляет свое заключение и один экземпляр подлинников представленных банком документов (включая документы нерезидентов, легализованные в установленном порядке) в Департамент лицензирования Банка России (п. 3.3.).

Департамент лицензирования в течение 10 рабочих дней с даты получения последнего из заключений различных департаментов Банка России, которым были направлены ходатайство банка, соответствующие документы и заключение территориального учреждения, готовит пояснительную записку и проект решения Комитета банковского надзора Банка России с учетом полученных заключений и информации. **Общий срок рассмотрения в Банке России документов по вопросу о выдаче Разрешения не должен превышать трех месяцев** с даты регистрации в территориальном учреждении банка России ходатайства о выдаче Разрешения. Банк России не позднее трех месяцев со дня получения ходатайства о выдаче Разрешения сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, Разрешение Банка России считается полученным (п. 3.4.).

**Решение о выдаче (об отказе в выдаче) Разрешения в центральном аппарате Банка России принимается Комитетом банковского надзора Банка России** на основании материалов, представленных Департаментом лицензирования. Разрешение, оформленное на бланке

письма Банка России, или мотивированный отказ в выдаче Разрешения подписывается Председателем Комитета банковского надзора Банка России или лицом, его замещающим, и заверяется гербовой печатью Банка России. Департамент лицензирования в срок не позднее двух рабочих дней с даты подписания Разрешения (мотивированного отказа в выдаче Разрешения) направляет его банку. Копия Разрешения (мотивированного отказа в выдаче Разрешения) одновременно направляется в территориальное учреждение Банка России (п. 3.5.).

#### **Банк России может отказать в выдаче Разрешения по следующим основаниям:**

- несоответствие требованиям, предъявляемым к кредитным организациям, которые ходатайствуют о создании дочерних организаций за рубежом;
- признание проекта создания дочерней организации экономически необоснованным;
- нахождение дочерней организации в государствах (на территориях), не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие в ходатайстве или иных документах, представленных банком, недостоверной, неполной или противоречивой информации, либо отсутствие полного комплекта документов;
- непредставление или представление неполной дополнительной информации, запрошенной Банком России (п. 3.6.).

**Разрешение действительно в течение года со дня его подписания.** Департамент лицензирования ведет реестр выданных Банком России Разрешений. Не позднее чем через месяц с даты получения банком прав на акции (доли) дочерней организации или иных прав, позволяющих определять решения, принимаемые дочерней организацией, банк обязан представить в территориальное учреждение Банка России заверенные в установленном порядке копии учредительных документов дочерней организации, а также копии других документов, подтверждающих указанные права банка, с приложением их заверенных в установленном порядке переводов на русский язык (п. 3.7.-3.9.). Банк обязан в течение 15 рабочих дней уведомлять территориальное учреждение Банка России о любом последующем изменении размера своего участия в уставном капитале дочерней организации-нерезидента (в суммарном и процентном выражении).

В случае, если в результате отчуждения акций (долей) или иным образом банк утратит статус основного обще-

ства в отношении дочерней организации-нерезидента, он обязан в течение 15 рабочих дней уведомить об этом территориальное учреждение Банка России. Данное требование не предъявляется в случае изменения размера косвенного участия банка в капитале организации-нерезидента, являющейся дочерней по отношению к действующей организации-нерезиденту, в отношении которой банк приобрел статус основного общества (п. 3.10.).

**\*Настоящая статья подготовлена при поддержке Правовой информационно-справочной системы «Консультант Плюс».**

#### Библиография:

1. Быстрова Е.Ф. О реализации в банковском законодательстве отдельных принципов деятельности Банка России как органа банковского надзора // Банковское право. 2011. № 5.
2. Гусев К.Н. Иностранные инвестиции как фактор развития инноваций в России // Банковское дело. 2011. № 5.
3. Лаутс Е.Б. Юридическое лицо публичного права и публично-правовая компания // Банковское право. 2011. № 6.
4. Михайлов М.В. Банковская система как специфический объект правового регулирования в условиях финансового кризиса // Право и политика. 2012. № 4.
5. Оленченко В. Прямые иностранные инвестиции в банковский сектор Прибалтики // Вестник Государственной регистрационной палаты при Министерстве юстиции РФ. 2012. № 4.
6. Рыкова И.Н., Харитонов В.Н. О деятельности банков с иностранным участием на российском рынке // Банковское дело. 2011. № 10.
7. Семкин А.А. К вопросу о структуре банковской системы в Российской Федерации и зарубежных странах // Международное публичное и частное право. 2011. № 3.
8. Томашук И. Иностранное участие в капитале российских компаний // Вестник Государственной регистрационной палаты при Министерстве юстиции РФ. 2013. № 1.
9. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе // Деньги и кредит. 2011. № 2.
10. Штирниманн И. Создание и деятельность иностранных банков в Швейцарии // Банковское право. 2011. № 3.

#### References (transliteration):

1. Bystrova E.F. O realizatsii v bankovskom zakonodatel'stve ot del'nykh printsipov deyatelnosti Banka Rossii kak organa bankovskogo nadzora // Bankovskoe pravo. 2011. № 5.
2. Gusev K.N. Inostrannye investitsii kak faktor razvitiya innovatsiy v Rossii // Bankovskoe delo. 2011. № 5.
3. Lauts E.B. Yuridicheskoe litso publichnogo prava i publichno-pravovaya kompaniya // Bankovskoe pravo. 2011. № 6.
4. Mikhaylov M.V. Bankovskaya sistema kak spetsificheskii ob'ekt pravovogo regulirovaniya v usloviyakh finansovogo krizisa // Pravo i politika. 2012. № 4.
5. Olenchenko V. Pryamye inostrannye investitsii v bankovskiy sektor Pribaltiki // Vestnik Gosudarstvennoy registratsionnoy palaty pri Ministerstve yustitsii RF. 2012. № 4.
6. Rykova I.N., Kharitonova V.N. O deyatelnosti bankov s inostrannym uchastiem na rossiyskom rynke // Bankovskoe delo. 2011. № 10.
7. Semkin A.A. K voprosu o strukture bankovskoy sistemy v Rossiyskoy Federatsii i zarubezhnykh stranakh // Mezhdunarodnoe publichnoe i chastnoe pravo. 2011. № 3.
8. Tomashuk I. Inostrannoe uchastie v kapitale rossiyskikh kompaniy // Vestnik Gosudarstvennoy registratsionnoy palaty pri Ministerstve yustitsii RF. 2013. № 1.
9. Turbanov A.V. Rossiyskaya bankovskaya sistema na sovremennom etape // Den'gi i kredit. 2011. № 2.
10. Shtirniman I. Sozdanie i deyatelnost' inostrannykh bankov v Shveysarii // Bankovskoe pravo. 2011. № 3.