

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра

«Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль))

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Правовое регулирование деятельности российских коммерческих банков с
участием иностранного капитала

Обучающийся

Ю.Р. Струшинская

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

кандид. экон. наук Р.Ф. Вагапов

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2024

Аннотация

Настоящая бакалаврская работа на тему «Правовое регулирование деятельности российских коммерческих банков с участием иностранного капитала» состоит из трех глав, включающих семь параграфов, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

В последние десятилетия отечественные банки развиваются весьма стремительными темпами: применяя сформировавшиеся в западных странах технологии работы, они, не оставляя без внимания особенности российского рынка, формируют особые механизмы деятельности.

Негативные экономические события мирового масштаба, начавшиеся чуть более десяти лет назад, способствовали уменьшению числа функционирующих в России банков, включая тех, в которых предусматривалось иностранное участие.

В ныне действующую российскую банковскую систему входит Банк России, кредитные организации и представительства зарубежных банков. При этом финансовые вливания из-за рубежа необходимо рассматривать как существенный фактор прогресса банковского сектора, а, соответственно, исследование законодательного регулирования деятельности российских коммерческих банков с участием иностранного капитала, представляет большую важность.

Стоит отметить, что в целом, в отношении использования иностранного капитала, наша страна проводила умеренно либеральную политику, в условиях которой его приток предполагался весьма значимым элементом оптимизации работы банковского сектора.

Бакалаврская работа содержит 74 страниц печатного текста. В данный объем включен список используемой литературы состоящий из 54 наименований.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Общая характеристика российских коммерческих банков с участием иностранного капитала	7
1.1 Понятие, сущность и функции банков с участием иностранного капитала	7
1.2 Нормативно-правовые основы деятельности банков с участием иностранного капитала.....	Ошибка! Закладка не определена. 6
Глава 2 Теоретические аспекты функционирования российских коммерческих банков с участием иностранного капитала.....	23
2.1 Особенности регистрации и лицензирования российских банков с иностранным участием.....	23
2.2 Дополнительные требования к деятельности банков с участием иностранного капитала.....	33
2.3 Характеристика особенностей банковских операций и сделок с иностранным участием.....	41
Глава 3 Практические вопросы деятельности российских банков с участием иностранного капитала	48
3.1 Правовые проблемы создания и деятельности банков с участием иностранного капитала	48
3.2 Направления совершенствования функционирования банков с участием иностранного капитала	56
Заключение	64
Список используемых источников.....	68

Введение

Вопросы привлечения дополнительных инвестиций из-за рубежа в банковские системы национального уровня, в настоящее время актуальны для любого государства. Особенности их разрешения обусловлены многими факторами, среди которых не только экономические, но и политические, исторические и др. Мировые интеграционные процессы ведут к увеличению масштабов функционирования коммерческих банков, их вхождению на рынки иностранных государств, внедрению новейших технологий и инструментов в процесс предоставления банковских услуг, развитию банковских продуктов.

В последние десятилетия отечественные банки развиваются весьма стремительными темпами: применяя сформировавшиеся в западных странах технологии работы, они, не оставляя без внимания особенности российского рынка, формируют особые механизмы деятельности.

Негативные экономические события мирового масштаба, начавшиеся чуть более десяти лет назад, способствовали уменьшению числа функционирующих в России банков, включая тех, в которых предусматривалось иностранное участие.

В ныне действующую российскую банковскую систему входит Банк России, кредитные организации и представительства зарубежных банков. При этом финансовые вливания из-за рубежа необходимо рассматривать как существенный фактор прогресса банковского сектора, а, соответственно, исследование законодательного регулирования деятельности российских коммерческих банков с участием иностранного капитала, представляет большую важность.

Стоит отметить, что в целом, в отношении использования иностранного капитала, наша страна проводила умеренно либеральную политику, в условиях которой его приток предполагался весьма значимым элементом оптимизации работы банковского сектора.

Отмеченное выше свидетельствует о дискуссионности и значимости правовых основ деятельности банков с участием иностранного капитала, а практическая важность конкурентной среды в экономических условиях современности, обусловила выбор объекта бакалаврской работы.

Объектом настоящего исследования являются общественные отношения, в которые вступают субъекты, участвующие в деятельности российских коммерческих банков с иностранным капиталом.

Предметом исследования послужили нормы действующего российского законодательства, регламентирующие отношения, в которые вступают субъекты, участвующие в деятельности российских коммерческих банков с иностранным капиталом.

Степень разработанности темы исследования. Тем или иным аспектам функционирования в России банков с участием иностранного капитала посвящены работы таких исследователей, как: А.А. Абалкина, Г.Н. Белоглазова, В.Ю. Варламов, В.Ф. Железова, О.И. Лаврушин, М.Е. Мамонов, Ю.С. Масленченков, Л.Н. Красавина, П. Кругман, М.В. Кулаков, Ф.В. Мишкин, С. Ронин, Н.А. Савинская, К.Р. Тагирбеков, Г. А. Тосунян и других.

Не умаляя значимость работ этих авторов, стоит отметить, что среди них нет ни одного комплексного исследования, проведенного с учетом последних законодательных изменений и современной экономической, а также политической ситуации в России.

Цель исследования состоит в анализе современного правового регулирования функционирования российских коммерческих банков с участием иностранного капитала, в выявлении существенных недостатков такого регулирования, а также в разработке рекомендаций по его совершенствованию.

Поставленная цель вызвала необходимость в разрешении ряда первоочередных задач бакалаврской работы:

- рассмотреть понятие, сущность и функции банков с участием иностранного капитала;

- изучить нормативно-правовые основы деятельности банков с участием иностранного капитала;
- исследовать особенности регистрации и лицензирования российских банков с иностранным участием;
- установить дополнительные требования к деятельности банков с участием иностранного капитала;
- охарактеризовать особенности банковских операций и сделок с иностранным участием;
- выявить правовые проблемы создания и деятельности банков с участием иностранного капитала;
- разработать направления совершенствования функционирования банков с участием иностранного капитала.

Методами исследования, примененными в настоящей работе, стали общенаучные методы, среди которых: сравнение, наблюдение, диалектический, логический, анализ, синтез, обобщение, систематизация и др. Среди частнонаучных методов, можно отметить такие, как: формально-правовой, сравнительно-правовой, правового моделирования и др.

Нормативной основой исследования послужили положения Конституции РФ, Федеральных законов «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности» и др., а также актов Банка России и других органов.

Теоретической базой исследования послужили работы таких авторов, как: Балашев Н.Б., Кулахсзян А.А., Бараказова А.С., Зиятдинова Н.Р., Босколова А.В., Янова С.Ю., Гудовская Л.В., А.В. Киевич, Курбатов А. Я., Матинян М. С., Михайлов А. В., Тарабан Н.А. и других.

Структура бакалаврской работы обусловлена обозначенными в ней целью и задачами. Ее составляют введение, три главы, охватившие семь параграфов, заключение и список используемых источников.

Глава 1 Общая характеристика российских коммерческих банков с участием иностранного капитала

1.1 Понятие, сущность и функции банков с участием иностранного капитала

Совокупность действующих банков, кредитных организаций и учреждений в государстве, способных реализовывать банковские функции, а равно некоторых специализированных организаций, обеспечивающих их функционирование, образует банковскую систему страны. Укажем, что банковские системы различных государств не одинаковы по своей структуре. Они могут быть монобанковскими, двухуровневыми, децентрализованными. В российской Федерации двухуровневая система, во главе которой находится Центральный банк РФ (Банк России), сосредотачивающий в себе регуляторные и контрольные полномочия. Второй уровень представлен негосударственными банками, непосредственно предоставляющими услуги гражданам и организациям в финансовой сфере, кредитующими коммерческих субъектов. Все они подконтрольны в полной мере Банку России.

Для большего понимания различий стоит отметить, что в качестве примера монобанковской системы, можно рассматривать систему бывшего СССР. В этих условиях государство, посредством нескольких банков предоставляло финансирование всем хозяйственным сферам, а равно предоставляло расчетно-кассовые услуги и размещение денежных средств граждан. Тем не менее, поскольку не существовало негосударственных банков, не обеспечивалась конкурентная среда, проводить действенную финансовую политику и использовать рыночные инструменты было невозможно.

Примером децентрализованной системы служит Федеральная Резервная Система США, которая предусматривает федеральные резервные банки,

находящиеся в различных уголках страны, выполняющие контрольные функции в отношении банков-членов ФРС.

Возвращаясь к банковской системе РФ укажем, что в ее составе находятся такие элементы, как:

- банки, выступающие в качестве кредитных учреждений, которым свойственны некоторые функции, отсутствующие у иных звеньев системы;
- небанковские кредитные организации;
- кредитные организации, обладающие лицензией Банка России на реализацию денежных операций в соответствии с законом;
- банковские группы - ряд кредитных организаций, находящихся под контролем главной;
- банковский холдинг - объединение юридических лиц с кредитной организацией (возможно несколькими), где главной структурой является юридическое лицо.

Как уже отмечалось, основной элемент национальной банковской системы - Центральный банк РФ. Именно он регламентирует денежное обращение, выступает модератором денежно-кредитной политики, регламентирует функционирование коммерческих банков, наделяя их правом реализации банковских операций или же отзывая соответствующие лицензии. Таким образом, Центральный Банк не ориентируется на получение прибыли, а реализует функции общегосударственного значения, в то время как основная цель коммерческих банков - получить максимальную выгоду.

Коммерческими банками с иностранным участием являются зарубежные кредитные организации, осуществляющие деятельность в РФ. Тем не менее, они вправе функционировать исключительно посредством российского дочернего банка, поскольку действующее банковское законодательство налагает запрет для зарубежных кредитных организаций на открытие филиалов в стране.

Как указывает М. С. Матинян, «законом предусмотрены два основных способа создания иностранных банков: «открытие нерезидентом нового банка или приобретение нерезидентами акций, имеющихся на территории России банков с помощью принятия участия в эмиссии банка, а также по средствам покупки акций на вторичном рынке. Максимальное значение банков (251 банк) с иностранным участием действовало в 2014 году, а в дальнейшем наблюдалась тенденция к их сокращению и уже на начало 2021 году в России действовало всего 124 банка с иностранным капиталом» [19, с. 3].

«По подсчетам Центробанка, на начало 2023 года под прямым или косвенным контролем иностранных граждан в России находилось 65 банков — конечные собственники организаций, нерезиденты, имеют право распоряжаться более чем 50% голосов. В целом в стране работает 108 банков с участием нерезидентов в капитале» [21].

Главным образом, снижение количества банков с участием нерезидентов и уменьшение объема иностранных инвестиций в рассматриваемой сфере, обусловлены:

- стремлением к дедолларизации – отказу от основной валюты мирового масштаба;
- – санкциями, порождающими риски для иностранных инвесторов в т. ч. в банковском секторе;
- увеличением числа банков с государственным участием, а, соответственно отклонением от свободной конкуренции и рыночной экономики [5, с. 157];
- ужесточением правовой регламентации – вступлением в силу Федерального закона N 372 ФЗ, внесшем корректировки в ст. 16 и ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1, и предусмотревшим квоту на капитал из-за рубежа размером 50% от совокупного уставного капитала кредитных организаций (в то же время в законе указаны те иностранные инвестиции, которые не охватываются квотой, поскольку необходимо предоставить привилегии банкам с

иностранным капиталом, уже функционирующим в условиях отечественного рынка).

В то же время, отток иностранных банков не был таким стремительным, поскольку иностранные инвестиции обеспечивали конкурентные преимущества, в том числе:

- репутацию надежности, несмотря на условия финансового кризиса;
- масштабную сеть филиалов и существенную долю рынка для крупных зарубежных банков;
- применение новейших технологий, возможностей корпоративного управления [2, с. 160];
- вливание финансов со стороны материнских структур;
- способность анализировать риски, принимая во внимание особенности конкретных рынков, в глобальном масштабе.

Как видно, несмотря на санкционные и прочие преграды для международного сотрудничества, зарубежные партнеры имеют интерес в сохранении позиций на российском рынке. Следует согласиться с мнением, что поскольку их положительная роль очевидна, в частности, по причине внедрения новейших технологий, механизмов корпоративного управления, банки с иностранным капиталом весьма значимы для экономики РФ [6, с. 11], а наиболее крупные из них и сейчас следует признать одними из надежнейших.

Существенным поводом закрытия банковского сектора для филиалов зарубежных банков, стала их неподконтрольность с отечественному законодательству. Филиалы подчинены головным банкам, находящимся, в основном, в западных странах, и российский регулятор оказывается не в праве проводить их проверки, требовать предоставления информации, действовать в качестве надзорного органа. Безусловно, этот статус придает неуязвимости кредитным организациям, Банк России не может проверить достоверность отчетности, факт исполнения отдельных обязательств, соблюдения

нормативов и иных требований, которые регулятор считает объективными критериями оценки надежности.

В результате, в период непрекращающегося кризиса, который зачастую вызван и политическими причинами, проблемы инвестирования в отечественный банковский сектор весьма существенны и актуальны. Полагаем, что значительного притока иностранных инвестиций в ближайшее время ждать нецелесообразно. В последние годы доля иностранного капитала снижается, хотя с возможными партнерами проводится немало переговоров, связанных с инвестированием в банковский сектор.

Стоит отметить, что банки с иностранным капиталом, функционируя в пределах отечественного рынка, имеют комплекс основных целей, среди которых: обеспечение экономической безопасности иностранных корпоративных клиентов материнских структур; наращивание прибыли от реализации инновационных банковских продуктов; оптимизация продвижения предоставляемых иностранными банками услуг.

По мнению А. В. Михайлова, «относительно требований к участию нерезидентов в капитале российских банков, можно сказать, что Россия ничем не отличается от многих стран. Центральный Банк РФ принимает во внимание размер иностранных инвестиций в банковском секторе РФ, место нахождения учредителей и характер отношений между РФ и государством, где находятся учредители» [20, с. 10].

В условиях глобализационных процессов, обуславливающих рост интеграции, обретает актуальность изучение целей вливания в отечественный банковский сектор капитала из-за рубежа. Ряд ученых видят в этом исключительно позитивные моменты, иные же напротив, полагают, что повышенные объемы иностранных инвестиций вполне способны повлечь некоторую нестабильность и непродуктивность функционирования российского банковского сектора РФ [20, с. 11]. Исследуя экономику разных стран можно обнаружить, что привлечь иностранный капитал стремятся многие из них. После финансового кризиса мирового масштаба, немало

инвесторов стремятся занять банковские сектора в развивающихся государствах. С этим связан тот факт, что кредитным организациям транснационального уровня, для обеспечения своей незыблемости, приходится объединять ресурсы. Безусловно, это во многом сокращает их способность осуществлять вливания средств во многие международные проекты, функционировать на территории новых государств.

Во всех современных государствах банковский сектор служит важным составляющим звеном финансовой системы. Цели его функционирования в основном соответствуют целям финансового рынка, и заключаются:

- в обеспечении финансового суверенитета;
- в инвестировании накопленных средств;
- в оптимизации ресурсного распределения и др.

Не вызывает сомнений, что увеличение финансовых ресурсов и их доступность гарантирует экономическое развитие социума, вовлечение в предпринимательство большего числа субъектов. Сегодня же, по многим критериям банковский сектор РФ находится позади прочих развитых стран и их экономик.

Начав функционировать в пределах нового рынка, у каждого банка имеются свои цели, однако, первоочередная из них всегда связана с получением доходов. Нередко банкам приходится затрачиваться на существенные финансовые вливания, связанные только с представительством на конкретном зарубежном рынке. И как правило, на таких рынках они сталкиваются с огромной конкуренцией при предоставлении банковских услуг.

Исследователи отмечают, что «факторами, которые тем или иным образом влияют на проникновение иностранного капитала в российский банковский сектор, являются:

- определенная привлекательность России в области инвестиций;
- динамика и структура прямых иностранных инвестиций в РФ;

- определенный потенциал в вопросе капитализации за счет привлечения внутренних средств.

Если рассматривать преимущества вливания иностранного капитала в банковский сектор РФ, то необходимо отметить следующее. Во-первых, это позволит крупнейшим российским компаниям развиваться (за счет дополнительного притока денежных средств, выделенного кредитной организацией с участием иностранного капитала). Во-вторых, позволит изучить влияние иностранных банков на конкуренцию. В-третьих, данная интеграция внесет современные банковские инновации и технологии, даст толчок развития российским банкам в сторону международных стандартов» [20, с. 13].

Уровень вовлеченности банков с иностранным участием в осуществление депозитных операций зависит от конкретной банковской стратегии и развитости отечественного рынка. Так, изначально рассматриваемые банки почти не участвовали в депозитных операциях, поскольку банковская инфраструктура являлась недостаточно развитой, и этот вид операций требовал больших начальных вложений. Кроме этих факторов кредитные организации опасались политической нестабильности, привлечения во вклады криминальных средств и т.п. С началом нынешнего века банковская система страны стала стремительно развиваться, платежеспособность населения возросла, и стратегии банков с иностранным капиталом стали трансформироваться. Некоторые банки начали больше ориентироваться на проведение операций с физическими лицами, включая привлечение депозитов.

В то же время банкам с иностранным участием свойственна большая доля ссудных капиталов. Дочерние отделения иностранных кредитных организаций обладают более широким доступом на их мировой рынок за счет связи с материнской организацией. Соответственно, они обладают большими возможностями для долгосрочного привлечения средств в целях реализации кредитных операций.

Между тем, большинство граждан не вполне обоснованно полагают, что поскольку в развитых западных странах ставки, например, по ипотеке гораздо ниже, то соответственно, банки с участием капитала из данных стран будут предлагать гражданам РФ более выгодные условия.

На практике существенной разницы не возникает, поскольку как банкам с иностранным капиталом, так и без него, необходимо четко следовать российским законам и постановлениям Центробанка. Исходя из этого, процентные ставки не особо расходятся, и иностранные дочерние структуры не способны игнорировать установленную Банком России ставку рефинансирования [13].

Исследуя привилегии зарубежных финансовых организаций, стоит указать, что у российских банков может наблюдаться нехватка имеющегося в распоряжении капитала. В то же время кредитные организации из-за рубежа, осознавая, что предпринимательству среднего и малого уровня принадлежит существенная доля рынка, придают ему большое значение.

В настоящее время внимание банков с иностранным участием, как правило, сосредоточено на обслуживании частнопредпринимательского капитала из-за рубежа, а также они являются важными субъектами системы межбанковского кредитования.

Стоит указать что основными обстоятельствами, препятствующими привлечению зарубежного капитала, являются:

- опасения со стороны потребителей к различным нововведениям;
- не достаточно отвечающая современным реалиям отечественная банковская система (включая ее законодательную регламентацию).

Важной задачей для кредитных организаций с зарубежным капиталом является обеспечение себе лидирующей роли в российском банковском секторе. Безусловно, это требуется в целях воздействия на темпы общего экономического развития. В то же время, когда подобный банк оказывается в роли лидера, он начинает проводить политику, устраивающую клиентов из иностранных государств, поскольку они обретают первостепенное значение.

Необходимо учитывать форму и размер, в которых зарубежные кредитные организации осуществляют деятельность в пределах нашего рынка, присутствует ли отрицательное воздействие на банковский капитал нашей страны.

Представляется, что поступательное экономическое развитие, снижение количества банковских рисков, совершенствование нормативно-правовой основы, окажут позитивное воздействие на привлечение в Россию капитала из иных государств. Можно рассмотреть такой вариант, как объединение государства с банковским сектором в целях формирования и реализации специальной программы, направленной на консолидацию ресурсов кредитных организаций. В то же время, что касается участия иностранных организаций на отечественном рынке, то требуется выработать четкие нормы, регламентирующие такое участие. Политика, реализуемая Банком России в отношении правового регулирования банковской деятельности, валютного регулирования и др., оказывает большое влияние на эффективность всех сделок, а также на общее экономическое развитие государства. Выбор верного направления обеспечит существенное вливание иностранного капитала в банковский сектор.

Таким образом, банки с иностранным капиталом, функционируя в пределах отечественного рынка, имеют комплекс основных целей, среди которых: обеспечение экономической безопасности иностранных корпоративных клиентов материнских структур; наращивание прибыли от реализации инновационных банковских продуктов; оптимизация продвижения предоставляемых иностранными банками услуг.

Чтобы Российская Федерация и ее банковский сектор обрели привлекательность для иностранных инвесторов, следует обеспечить для этого благоприятные условия, однако представляется, что в нынешних геополитических обстоятельствах, это не совсем реально. В последние годы наша страна в основном представляет интерес для азиатских партнеров из

дружественных стран, в частности, из Китая. В связи с чем большую долю инвестиций следует ожидать именно оттуда.

1.2 Нормативно-правовые основы деятельности банков с участием иностранного капитала

Банковская деятельность регулируется только на федеральном уровне. Исходя из ст. 71 Конституции РФ, к ведению Российской Федерации относятся «установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки» [15]. Регламентация банковской деятельности на региональном уровне не допускается.

Согласно п. 1 ст. 17 Конституции РФ, «в Российской Федерации признаются и гарантируются права и свободы человека и гражданина согласно общепризнанным принципам и нормам международного права и в соответствии с Конституцией РФ» [15].

Кроме того, исходя из ч. 3 ст. 35 и ч. 3 ст. 62 Конституции РФ «иностранцы граждане и лица без гражданства пользуются в Российской Федерации правами и несут обязанности наравне с гражданами Российской Федерации, кроме случаев, установленных федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда. Принудительное отчуждение имущества для государственных нужд может быть произведено только при условии предварительного и равноценного возмещения» [15].

Статьей 75 Конституции РФ установлены основы денежной системы Российской Федерации: «денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ. Введение и эмиссия других денег не допускаются. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального

банка РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти» [15].

Как указывает Н. А. Тарабан, «это выводит Центральный банк за рамки привычной схемы разделения властей, определяет его исключительный статус не только как рыночного института, но и как организации, чьи инструкции и постановления значительным образом влияют положение других частей банковской системы, в том числе на банки с участием иностранного капитала. На законодательном уровне банковская деятельность регулируется специальными федеральными законами. Особенности деятельности кредитных организаций порождают необходимость специального правового регулирования в этой сфере» [38, с. 45].

Статус Банка России определяется Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В ст. 52 данного акта закреплено, что «Банк России в установленном им порядке выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, осуществляет аккредитацию представительств иностранных кредитных организаций, открываемых на территории Российской Федерации, а также осуществляет действия по аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительствах иностранных кредитных организаций» [41].

Федеральным законом от 14.03.2013 N 29-ФЗ был предусмотрен запрет на открытие на территории России филиалов зарубежных банков [42].

Невозможность создания таких филиалов подтверждается в том числе Федеральным законом от 09.07.1999 N 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» Согласно п. 2 ст. 1 «настоящий Федеральный закон не распространяется на отношения, связанные с вложениями иностранного капитала в банки и иные кредитные организации, а также в страховые организации, и на отношения, определяющие порядок создания и прекращения деятельности на территории Российской Федерации представительств иностранных банков и иных иностранных кредитных

организаций (за исключением отношений, регулируемых положениями пунктов 8 и 9 ст. 21 Федерального закона от 09.07.1999 N 160-ФЗ), филиалов иностранных страховых организаций (за исключением отношений, регулируемых положениями пунктов 8 - 10 ст. 21 Федерального закона от 09.07.1999 N 160-ФЗ), которые регулируются соответственно законодательством РФ о банках и банковской деятельности и законодательством РФ о страховании» [43].

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части, касающейся создания, лицензирования и правового статуса кредитных организаций, является специальным по отношению к общим законам. В ст. 2 указанного акта предусмотрено, что «представительства иностранных банков в составляют банковскую систему Российской Федерации» [44]. Следует отметить, что участие иностранного элемента в банковской деятельности может осуществляться в двух формах: участие иностранных инвестиций в капитале отечественных кредитных организаций и создание представительств иностранных банков на территории России.

Несмотря на то, что членство в ВТО для большинства государств связано с допуском филиалов иностранных кредитных организаций в национальную юрисдикцию, Россия не взяла на себя подобного обязательства. Более того, текст Протокола о присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации не предусматривает и поэтапного открытия отечественной банковской системы для филиалов иностранных банков.

Ранее российское банковское законодательство раскрывало понятие филиала иностранного банка как элемента банковской системы. Хотя фактически такие филиалы в России не открывались, законодательство допускало возможность их создания наряду с представительствами иностранных банков» [10, с. 175].

Как уже было отмечено, «в марте 2013 г. из текста Закона «О банках и банковской деятельности», а также Федеральных законов от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» было выведено понятие филиала иностранного банка.

В качестве мотивации для изменения законодательства в пояснительной записке к проекту Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» указывается на преждевременность открытия российской банковской системы для филиалов иностранных банков.

По мнению авторов законопроекта, допуск таких филиалов на российский рынок может привести к снижению конкурентоспособности отечественных банков из-за нераспространения надзорных полномочий Банка России на деятельность филиалов иностранных банков, отсутствия у них обязанности по соблюдению нормативов отчислений в фонды обязательного резервирования, ведения бухгалтерского учета в двух системах -- российской и международной и т.п.» [10, с. 178].

К Кредитным Организациям с иностранными инвестициями предъявляется ряд дополнительных требований и документов, указанных в ст. 17 и 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1. Например, «для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и получения ею лицензии на осуществление банковских операций помимо документов, указанных в статье 14 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1, дополнительно представляются надлежащим образом оформленные документы. Иностранное юридическое лицо представляет:

- решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации;
- документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением по ней за три предыдущих года;

- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания» [44].

Как указывает А. Я. Курбатов, «на основании ч. 1 ст. 57 Закона о Центральном банке РФ, Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, а также регулирует ряд других вопросов.

При этом в соответствии с ч. 2 ст. 1 Закона о Центральном банке РФ функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и федеральными законами, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. С точки зрения правового регулирования банковской деятельности это означает, что вопросы ее осуществления актами Президента РФ, Правительства РФ, министерств и ведомств напрямую регулироваться не могут, а изданные акты не могут применяться без одобрения Банка России.

Однако в отношении Президента РФ не следует забывать о его конституционных полномочиях. Конституционный Суд РФ исходит из того, что при отсутствии соответствующих законодательных актов, Президент РФ в силу своих конституционных полномочий может осуществлять правовое регулирование отдельных вопросов. Если же какой-либо вопрос урегулирован на законодательном уровне, то указы Президента РФ, противоречащие этому регулированию, применению не подлежат.

По смежным вопросам правового регулирования могут либо издаваться совместные акты, либо осуществляться издание Банком России порядка применения конкретных актов (например, указов Президента РФ)» [18, с. 24].

Акты Банка России издаются в специальном порядке.

Так, «нормативные акты Банка России издаются в следующих формах: инструкция Банка России; положение Банка России; указание Банка России.

Нормативный акт Банка России издается в форме инструкции, если его содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов (в том числе нормативных актов Банка России) по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России, посредством установления совокупности правил, регулирующих процесс осуществления отдельных видов деятельности в определенной области правоотношений.

Нормативный акт Банка России издается в форме положения, если его содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России.

Нормативный акт Банка России издается в форме указания, если его содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России, а также изменение или признание утратившими силу нормативных актов Банка России, отмена иных актов Банка России, неприменение иных актов» [23].

Приказом Банка России от 23.04.1997 N 02-195 введено «Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями». В соответствии с п. 5 главы 2 указанного документа, «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.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между

Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации 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 пятьдесят процентов» [31].

В конце 2015 года президентом России был подписан Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 14.12.2015 N 372-ФЗ». Посредством него установлены ограничения на размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитной организации в размере 50%. Предусмотрено, что «достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

- отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;
- налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты» [45].

Таким образом, нормативно-правовые основы деятельности банков с участием иностранного капитала составляют положения Конституции РФ; Федеральных законов от 10.07.2002 N 86-ФЗ, от 02.12.1990 N 395-1 и др.; актов Банка России, в первую очередь «Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями».

Глава 2 Теоретические аспекты функционирования российских коммерческих банков с участием иностранного капитала

2.1 Особенности регистрации и лицензирования российских банков с иностранным участием

Статья 17 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 в дополнение к порядку, предусмотренному его ст. 14, установила требования, необходимые для соблюдения кредитными организациями с иностранными инвестициями, претендующими на получение лицензии на осуществление банковских операций.

Как отмечают аналитики, «за последнее десятилетие существенно сократилось количество кредитных организаций с иностранными инвестициями в банковской системе Российской Федерации, при этом произошло увеличение объема инвестиций нерезидентов в совокупном уставном капитале кредитных организаций. Так, на основании данных Банка России по состоянию на 1 января 2021 г. на территории Российской Федерации зарегистрированы 124 кредитные организации с иностранными инвестициями, на аналогичную дату в 2020 г. насчитывались 133 такие кредитные организации. При этом по сравнению с 1 января 2020 г. на 1 января 2021 г. увеличился объем иностранных инвестиций в кредитные организации на 3 470,3 млн руб. и составил 404 424,1 млн руб.

Такая динамика обусловлена в том числе действиями по: увеличению вкладов нерезидентов в уставных капиталах банков, приобретению нерезидентами на вторичном рынке акций кредитных организаций, отчуждению акционерами-нерезидентами акций резидентам Российской Федерации и др.» [1, с. 205].

Говоря о необходимости участия зарубежных банков в отечественной финансовой системе, требуется уяснить причину заинтересованности нерезидентов в этом участии. На первый взгляд видны негативные моменты,

опять же связанные с санкциями против Российской Федерации, поскольку появляется вероятность введения вторичных санкций к банкам из-за рубежа. Соответственно, необходимо в первую очередь рассчитывать на те зарубежные организации, что менее их опасаются, в частности, кредитные организации из Беларуси. Также, принимая во внимание ухудшение двусторонних отношений Китая и США – филиалы китайских субъектов. Также стоит учитывать, что торговые связи нашей страны с Китаем все более укрепляются, а, следовательно, имеется потребность в их качественном банковском сопровождении.

Безусловно, обеспечить деятельность иностранного банка в другом государстве не так-то просто, поскольку возникают организационные затруднения, необходимо соблюдать требования регулятора, предоставлять отчетность в установленных им форматах, выполнять аккредитационные и прочие требования. Однако, очевидный положительный момент состоит в том, что их приход на рынок будет способствовать бесспорному развитию экономики.

Общие требования к государственной регистрации кредитных организаций, которые распространяются и на кредитные организации с иностранным участием, регламентированы Инструкцией Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [14].

Особенности регистрации определяются Положением Банка России от 23.04.1997 N 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» (введено Приказом Банка России от 23.04.1997 N 02-195) [31]. Именно указанный нормативный акт разъясняет правовой статус кредитных организаций с иностранными инвестициями как юридических лиц, созданных по законодательству РФ, то есть являющихся хозяйственными обществами - резидентами, уставный капитал которых

сформирован из средств нерезидентов, независимо от размера доли участия последних.

«Государственная регистрация кредитной организации с иностранным участием предполагает реализацию предварительной процедуры, заключающейся в получении принципиального согласия Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации, - предварительного разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. Выдача такого разрешения в соответствии с п. 5 Положения Банка России от 23.04.1997 N 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» должна предполагать учет:

- уровня использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансового положения и деловой репутации учредителей-нерезидентов;
- очередности подачи заявлений» [31].

В ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 предусмотрена квота, равная 50%, и именно она служит предельным размером зарубежного капитала в уставном капитале соответствующих банков. Подтверждение уровня примененной квоты - существенное условие для анализа вероятности предоставления предварительного разрешения на создание банка с иностранным капиталом, так как ее превышение может стать поводом для отказа в его регистрации в соответствии с ч. 6 вышеуказанной статьи.

«Предварительное разрешение на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями выдается на основании ходатайства или заявления учредителей о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями, включающего следующую информацию о ее учредителях:

- полное наименование иностранного юридического лица и его правовой статус;

- имя физического лица, включающее фамилию, имя собственное и отчество (если оно предусмотрено);
- гражданство или подданство физического лица;
- место нахождения юридического или физического лица;
- точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации, указываемый в числовом и процентном выражении;
- информацию об учредителях иностранного юридического лица с указанием их места нахождения и кратким описанием направления их деятельности в случае, если приобретению нерезидентом подлежит более 10% уставного капитала создаваемой кредитной организации» [31].

Вместе с заявлением иностранного юридического лица, согласно ст. 17 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1, следует предоставить «решение о его участии в создании кредитной организации на территории России, которое может быть выдано Центральным или Национальным банком иностранного государства, Министерством финансов и другим органом, наделенным в соответствии с законодательством зарубежного государства соответствующими полномочиями» [1, с. 232].

Также иностранной организацией представляются документы, подтверждающие ее регистрацию в качестве юридического лица. В этой связи следует отметить, что российское банковское законодательство не предполагает возможность участия в качестве учредителя иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву, несмотря на то что в смысле ст. 1203 Гражданского Кодекса РФ [8] (далее – ГК РФ) и согласно разъяснениям Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 09.07.2019 N 24 «О применении норм международного частного права судами Российской Федерации» «такие иностранные организации вправе приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, выступать истцом и ответчиком в российском суде» [28].

Документы, «подтверждающие регистрацию юридического лица, определяются на основании его личного закона, то есть согласно ст. 1202 ГК РФ, права страны, где учреждено юридическое лицо - учредитель кредитной организации. Такие документы представляют особую значимость как при выдаче предварительного разрешения Банком России, так и в рамках последующей процедуры государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдачи ей лицензии, поскольку позволяют органу банковского контроля и надзора определить правовой статус учредителя» [1, с. 18].

В данном аспекте интересна практика, когда в целях выявления правового статуса юридического лица судебные органы в т. ч. руководствуются его наименованием. И это не случайно, так как национальные законодательства признают названия юридических лиц в качестве средств, способствующих их индивидуализации, а вместе с ними и предоставляемые услуги, реализуемые товары, осуществляемые работы. Так, п. п. 1 и 2 ст. 1473 ГК РФ регламентируют, что «юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, выступает в гражданском обороте под своим фирменным наименованием, содержащим указание на его организационно-правовую форму и собственно наименование юридического лица» [9].

Согласно ст. 1202 ГК РФ, требования к наименованию юридического лица определяются его личным законом. При этом необходимо учитывать, что написание наименования одного и того же иностранного лица может осуществляться на государственном языке страны личного закона лица в транслитерации - в переводе. В этой связи, в соответствии с Постановлением Пленума ВС РФ от 27.06.2017 N 23 «О рассмотрении арбитражными судами дел по экономическим спорам, возникающим из отношений, осложненных иностранным элементом», «наличие различных способов написания наименования юридического лица, зарегистрированного в государстве, государственный язык которого не использует в качестве официального

алфавита латиницу, не должно препятствовать юридическому лицу осуществлять эффективную судебную защиту его прав и законных интересов в случае их нарушения неправомерными действиями контрагентов. Наименования иностранных лиц указываются в том виде, в каком они существуют по правилам личного закона иностранных юридических лиц» [29].

Помимо указанных документов, ст. 17 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 требует представления бухгалтерской (финансовой) отчетности вместе с аудиторским заключением по ней за три предыдущих года, которые запрашивает Банк России, в т. ч. для целей оценки финансового положения учредителей кредитной организации.

Особенности и процедура анализа финансового статуса учредителей предусматриваются Положением Банка России «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 г. N 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» [24].

Оценка финансового состояния организации проводится исходя из данных промежуточной и годовой бухгалтерской, в т. ч. с обращением к рейтингам, составляемым международными либо отечественными рейтинговыми агентствами. Последний способен отразиться на количестве предоставляемых документов. В частности, «для оценки финансового положения иностранного юридического лица, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) на уровне не ниже BBB либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) на уровне не ниже Baa3, - может быть представлена выписка из названных документов,

заверенная уполномоченным лицом юридического лица, подтверждающим достоверность выписки» [22].

Применяться финансовые документы могут на этапе государственной регистрации банка с участием иностранного капитала для исследования финансовых показателей работы зарубежного юридического лица, осуществленного исходя из ряда критериев:

- финансовый результат и доходность (рентабельности), продуктивность применения оборотного капитала (деловая активность);
- платежеспособность;
- финансовая стабильность.

Личным законом юридического лица, на участие в создании кредитной организации на территории нашей страны, может потребоваться письменное согласие компетентного контрольного органа страны его местопребывания. В России этим органом является Банк России, а именно, в соответствии с Положением Банка России от 26.01.2022 N КБН-2022, его подразделение - Комитет банковского надзора [27].

«Полномочиями по принятию предварительного разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями в соответствии с п. 6 Положения Банка России от 23.04.1997 N 437 наделяется Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, входящий в состав Центрального аппарата Банка России (ранее данными полномочиями обладал Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности, который в настоящее время упразднен). Именно в названное структурное подразделение Банка России принятие решений по вопросам, связанным с государственной регистрацией кредитных организаций, было передано на основании Приказа Банка России от 24.07.2017 N ОД-2087 О передаче полномочий территориальных учреждений Банка России по государственной регистрации кредитных организаций и

лицензированию банковской деятельности в центральный аппарат Банка России» [32].

По итогам рассмотрения перечисленных документов и сведений, Банк России в соответствии с п. 8 Положения БР от 23.04.1997 N 437, правомочен запросить дополнительную информацию или разрешить иностранным лицам участвовать в капиталах кредитных организаций. Такое разрешение выдается в виде информационного письма Центробанка, либо протокола о намерении, подписанного учредителями кредитной организации с иностранными инвестициями и Центробанком. Протокол о намерении составляется в случаях, когда разрешение выдается на участие нерезидентов в уставном капитале дочерней кредитной организации иностранного банка (резидента) и действует в течение года со дня его получения (подписания).

После получения разрешения Банка России, учредители кредитной организации с иностранным участием (как резиденты, так и нерезиденты) представляют на основании Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации следующие документы:

- «устав кредитной организации;
- бизнес-план кредитной организации, составленный согласно Указанию Банка России от 30.09.2019 N 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки», утвержденный общим собранием учредителей кредитной организации;
- протокол общего собрания учредителей кредитной организации;
- документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций.

Размер государственной пошлины определяется согласно подп. 1 и 92 п. 1 ст. 333.33 НК РФ;

- копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, являющихся индивидуальными предпринимателями, либо содержащие такие сведения выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, предусмотренных ст. 11.1 комментируемого Закона и ст. 60 ФЗ «О Центральном банке»;
- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершённое строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;
- надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации» [14].

Помимо вышеуказанного, требуются «документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества;

- полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе по форме, утвержденной Инструкцией Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
- сообщение в письменной форме о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, предусмотренных ст. 11.1 комментируемого Закона и ст. 60 ФЗ «О

Центральном банке», а равно содержащее состав членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

- документы о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в ст. 11.1 комментируемого Закона и ст. 60 ФЗ «О Центральном банке», в отношении учредителя кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации; лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации;
- документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований, установленных Положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (представляются, только если в ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций указаны операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц);
- правила осуществления перевода электронных денежных средств (в случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций)» [14].

После своевременной полной оплаты уставного капитала кредитных организаций и регистрации отчета об итогах первого выпуска акций организации, созданной в форме акционерного общества, Центробанк принимает решение о выдаче ей лицензии на осуществление банковских

операций и в течение пяти рабочих дней после принятия такого решения в порядке ч. 3 ст. 15 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1, направляет сведения в уполномоченный орган.

2.2 Дополнительные требования к деятельности банков с участием иностранного капитала

Регламентация требований к иностранному капиталу в банковской системе – весьма эффективный инструмент, используемый государством посредством компетентных органов, для регулирования денежно-кредитной, финансовой и других сфер.

Например, Указом Президента РФ от 17.11.1993 N 1924 в условиях конституционной реформы 90-х гг. для «развития и укрепления банковской системы России, эффективного государственного денежно-кредитного регулирования» [40] было закреплено, что «перечень банковских операций на основании лицензий, выданных совместным банкам, доля иностранного участия в которых превышает 50%, ограничивается операциями с юридическими и физическими лицами - нерезидентами до 1 января 1996 г. В том же 1993 г., в марте, на календарный год был установлен и лимит участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации в размере 12%. Обращает на себя внимание то обстоятельство, что лимит определялся решением Совета директоров Банка России и закреплялся в протоколе заседания названного коллегиального органа управления (см. выписку из Протокола заседания Совета директоров Банка России от 29.03.1993 N 13 Об условиях открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Российской Федерации)» [40].

Сегодня же порядок установления лимита и его размер претерпели определенные изменения. Квота в 50% «введена Федеральным законом от 14.12.2015 N 372-ФЗ и обусловлена международными обязательствами по ограничению квоты участия иностранного капитала в российской банковской

системе, взятыми на себя РФ в рамках Всемирной торговой организации на основании Протокола от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.». При этом названный международный акт определяет, что при подсчете квоты не учитывается иностранный капитал в случае инвестирования в потенциально приватизируемый банк» [34].

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций согласно Указанию Банка России от 28.01.2016 N 3948-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций» [49] рассчитывается «на 1 января каждого года на основе сведений об оплаченных акциях (долях) кредитных организаций и их акционерах (участниках) Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России» [49].

По информации Банка России, «размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, по данным на 1 января 2024 года составил 6,95% (по данным на 1 января 2023 года - 8,97%), в совокупном уставном капитале страховых организаций - 4,79% (по данным на 1 января 2023 года - 9,58%). При этом иностранные инвестиции, рассчитанные для определения размера участия в совокупном уставном капитале кредитных организаций, составили 236,9 млрд рублей, их совокупный уставный капитал - 3,4 трлн рублей. Для страховых организаций данный показатель составляет 11,5 млрд рублей, их совокупный уставный капитал - 240,7 млрд рублей» [3].

В целях расчета Центробанк применяет соотношение таких критериев, как: «иностранные инвестиции нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, за исключением иностранных инвестиций, указанных в ч. 2 комментируемой статьи; совокупный уставный капитал кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций. Для расчета участия

иностранный капитал в совокупном капитале кредитных организаций Банк России использует сведения, аккумулируемые на основании отчетности кредитных организаций с иностранным участием по форме 0409171, содержащейся в Указании Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Указанный отчет составляется за девять месяцев (на 1 октября) и за год (на 1 января) головным офисом кредитной организации в целом по ней и предполагает учет всех акционеров или участников (в зависимости от организационно-правовой формы кредитной организации) нерезидентов по убыванию размера доли в оплаченном уставном капитале» [1, с. 230].

Величина оплаченного уставного капитала фиксируется на дату:

- государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций (кредитная организация, созданная в форме акционерного общества);
- представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска акций (кредитная организация, созданная в форме акционерного общества);
- внесения в Единый государственный реестр юридических лиц изменений в устав кредитной организации, связанных с изменением величины ее уставного капитала (кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью).

Важным документом является Указание Банка России от 02.12.2019 N 5339-У «О порядке принятия Банком России решения о продолжении включения в расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, иностранных инвестиций, составляющих 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленных после 1 января 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности

инвестора в течение 12 и более лет, а также о порядке опубликования Банком России указанного решения» [47].

Согласно указанному нормативному акту, решение принимается Председателем Центробанка исходя из исследования данных: «о динамике изменения размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, за последние три года; об объемах долгосрочных иностранных инвестиций; о прогнозной оценке влияния включения (невключения) долгосрочных иностранных инвестиций в расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций. В этой связи необходимо учитывать, что принятие названного решения предполагает наличие одновременно нескольких условий:

- фактическое значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составляет менее 30%;

- фактическое значение размера долгосрочных иностранных инвестиций в совокупном размере иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составляет менее 10%.

При выявлении перечисленных условий учитывается, что значение соответствующих показателей для фактического значения размера участия иностранного капитала и размера долгосрочных иностранных инвестиций на протяжении предшествующих двух календарных лет и за истекший период текущего года имеет устойчивую тенденцию к снижению и их прогнозное значение по состоянию на 1 января следующего года составляет менее 30% и 10% соответственно» [47].

Для регулирования объема зарубежного капитала в отечественной банковской системе, согласно ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 и Указания Банка России от 12.11.2020 N 5618-У «О порядке применения и

прекращения применения Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также о порядке раскрытия Банком России информации о применении, причинах применения и прекращении применения этих мер» [48]. При достижении квоты Центробанк вправе использовать комплекс запретительных мер. В частности, «отказать в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, осуществляемой с учетом особенностей, предусмотренных ст. 17 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1. Решение об отказе в государственной регистрации может быть принято при выдаче предварительного разрешения, выдаваемого на основании Положения Банка России от 23.04.1997 N 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями», или после его принятия, при рассмотрении вопроса о регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Рассматриваемое решение принимается Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, который направляет письмо в территориальное учреждение Банка России, содержащее обоснование отказа» [1, с. 231].

Стоит отметить, что функционирование банков – субъектов коммерческой деятельности, сопровождается получением большой прибыли, и на долю последней станут претендовать зарубежные субъекты. Безусловно, пределы участия и масштабы открытого рынка законодательно возможно изменить, но не обладая практическим опытом затруднительно предугадать результаты функционирования в России иностранных банков.

Может оказаться не совсем ясным отношение Центробанка к возможным изменениям, поскольку на протяжении длительного времени

регулятор отрицательно относился к вероятности допуска зарубежных банков, обуславливая эту позицию конкурентными преимуществами последних. В обстоятельствах, когда в связи с санкциями российские банки ощутили огромные потери, точка зрения Центробанка может показаться весьма странной и необоснованной [7].

Следующая мера - запрет на увеличение уставного капитала с привлечением средств нерезидентов. Как указывает Д. Г. Алексеева, «его увеличение осуществляется с учетом особенностей организационно-правовой формы, в которой создается и действует кредитная организация, на основании как общих норм ст. ст. 90 и 100 ГК РФ, так и специфики, предусмотренной ст. ст. 28, 32.2 ФЗ «Об акционерных обществах», ст. ст. 17 - 19.1 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и др. Увеличение уставного капитала обществ, зарегистрированных в качестве банка или небанковской кредитной организации, осуществляется также с учетом порядка, предусмотренного Инструкцией Банка России от 02.04.2010 N 135-И О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [1, с. 232]. Еще одна мера – «наложение запрета на отчуждение акций или долей кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты. Отчуждение акций и долей, равно как и увеличение размера уставного капитала кредитной организации, находится в непосредственной взаимосвязи с организационно-правовой формой, в которой создана и действует кредитная организация как хозяйственное общество. Факты приобретения (отчуждения) акций и долей подтверждаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, например, Положением Банка России от 27.03.2020 N 714-П О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» [25].

Применение перечисленных мер Банка России в отношении иностранных инвестиций при достижении квоты, предполагает обязательное

раскрытие информации, в том числе о причинах применения и прекращения таких мер. Согласно ч. 10 ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1, раскрытие информации осуществляется посредством ее опубликования в официальном издании «Вестник Банка России», а также размещения на официальном сайте в Интернете.

Рекомендуемый образец, используемый Банком России, в целях раскрытия информации при применении соответствующих мер устанавливается Указанием Банка России от 12.11.2020 N 5618-У «О порядке применения и прекращения применения Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также о порядке раскрытия Банком России информации о применении, причинах применения и прекращении применения этих мер» [48].

Несоблюдение ограничений - основание для подачи Центробанком иска в суд о признании недействительности сделки. Процедура такого обращения в первую очередь регулируется общими гражданско-правовыми нормами о признании недействительности сделок, а также положениями арбитражно-процессуального закона.

В этом случае актуальным вопросом, имеющим место при осуществлении Центробанком вышеуказанного права, выступает исковая давность, определяемая в соответствии со ст. 181 ГК РФ и равная трем годам. При этом срок давности исчисляется с даты, когда субъект должен был узнать либо узнал о начале исполнения сделки, т. е. со дня обнаружения факта отчуждения долей либо акций, и составляет не более десяти лет с момента начала исполнения.

Список ограничений, установленных в ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1, не исчерпывающий, поскольку Центробанк имеет полномочия по введению подлежащих согласованию с Правительством РФ дополнительных ограничений.

В ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 установлен приоритет международно-правовых положений в нормативном закреплении различных аспектов, касающихся ограничений и запретов для кредитных организаций. В этом случае требуется принимать во внимание п. 15 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 09.07.2019 N 24 «О применении норм международного частного права судами Российской Федерации», в соответствии с чем, «личный закон юридического лица регулирует в том числе внутренние отношения юридического лица с его участниками, отношения, связанные с образованием органов юридического лица, осуществлением ими управления делами юридического лица и ответственностью членов этих органов перед юридическим лицом, а также некоторые виды отношений участников юридического лица между собой, например преимущественное право покупки или необходимость получения согласия других участников в случае отчуждения акций или долей в уставном капитале хозяйственных обществ, вопросы участия товарищей в управлении делами хозяйственных товариществ» [28].

Стоит отметить, что в рамках в международных соглашений национальные нормативные требования также могут приниматься во внимание. В частности, устанавливая благоприятный режим коммерческого присутствия согласно договору о свободной торговле между странами Евразийского экономического союза и Социалистической Республикой Вьетнам, требования к капиталу организаций, образованных по законодательству государств-членов ЕАЭС и Вьетнама, в российской банковской системе устанавливались исходя из норм отечественного законодательства, касающихся квоты на зарубежные инвестиции в капиталах банков [36].

Таким образом, список дополнительных требований к деятельности банков с участием иностранного капитала, установленных в ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1, не исчерпывающий, поскольку Центробанк имеет полномочия по введению подлежащих согласованию с

Правительством РФ дополнительных ограничений. Это право осуществляется также в случаях, если для банков с российскими инвестициями, а также филиалов отечественных банков предусматриваются меры, препятствующие их деятельности в каких-либо зарубежных странах.

2.3 Характеристика особенностей банковских операций и сделок с иностранным участием

Функционирующие на отечественном рынке банки с иностранным капиталом в основном представлены универсальными кредитными организациями, которые проводят большой объем операций. Однако, действуют и специализированные банки, например, взаимодействующие с частными субъектами в обстоятельствах существенной емкости рынка. Таковыми, в частности, являлись «Тинькофф Банк» (в настоящее время «Т-Банк»), «КБ Дельта Кредит» (присоединен к Росбанку в 2019 году) и ряд иных. Пару десятков лет назад в практику отечественного рынка вошли банки, составляющие холдинги, которые представляли наиболее популярные иностранные автомобильные концерны. В значительном темпе развивались Мерседес-Бенц Банк Рус, Тойота Банк, Фольксваген Банк Рус и ряд других, а эффективность их работы была обусловлена именно преимуществами кэптивной организации (образованной финансово-промышленной группой в целях обеспечения собственных интересов) [4].

Банки с иностранным участием могут обслуживать как любых лиц (физических, юридических), так и только юридических. В этом случае все обуславливается политикой кредитной организации и тем, на какую деятельность ей предоставлена лицензия. В частности, «дочка» германского Дойче Банка, работает исключительно с крупными отечественными и зарубежными корпорациями, и приоритетными направлениями для него выступают инвестиционные и казначейские услуги. А, например, банковские продукты Русфинанс Банка доступны для обеих категорий клиентов.

Банкам с участием нерезидентов характерна некоторая специфика образования пассивов и активов, а также осуществляемых операций в сравнении с банками без иностранного капитала.

Например, депозитная база не является главным способом формирования пассивов. Причин в этом случае несколько. В частности, при взаимодействии с частными вкладчиками требуется организация большего числа отделений банков, а, соответственно, существенные вложения. Вместе с этим, банки с иностранным участием могут применять средства материнского банка, что служит оптимальным вариантом привлечения средств. В связи с этим, процентные ставки по депозитам могут быть ниже, чем у конкурентов.

Безусловно, уровень вовлеченности банков с иностранным участием в осуществление депозитных операций зависит от конкретной банковской стратегии и развитости отечественного рынка. Так, изначально рассматриваемые банки почти не участвовали в депозитных операциях, поскольку банковская инфраструктура являлась недостаточно развитой, и этот вид операций требовал больших начальных вложений. Кроме этих факторов кредитные организации опасались политической нестабильности, привлечения во вклады криминальных средств и т.п. С началом нынешнего века банковская система страны стала стремительно развиваться, платежеспособность населения возросла, и стратегии банков с иностранным капиталом стали трансформироваться. Некоторые банки начали больше ориентироваться на проведение операций с физическими лицами, включая привлечение депозитов.

В то же время банкам с иностранным участием свойственна большая доля ссудных капиталов. Дочерние отделения иностранных кредитных организаций обладают более широким доступом на их мировой рынок за счет связи с материнской организацией. Соответственно, они обладают большими возможностями для долгосрочного привлечения средств в целях реализации кредитных операций.

Между тем, большинство граждан не вполне обоснованно полагают, что поскольку в развитых западных странах ставки, например, по ипотеке гораздо ниже, то соответственно, банки с участием капитала из данных стран будут предлагать гражданам РФ более выгодные условия.

На практике существенной разницы не возникает, поскольку как банкам с иностранным капиталом, так и без него, необходимо четко следовать российским законам и постановлениям Центробанка. Исходя из этого, процентные ставки не особо расходятся, и иностранные дочерние структуры не способны игнорировать установленную Банком России ставку рефинансирования [13].

В 2024 году рейтинговое агентство НКР провело исследование направлений развития банковских продуктов, исходя из чего были сделаны некоторые выводы. В частности, планируется развитие тех из них, что связаны с международными переводами, внешнеэкономическим сотрудничеством и операциями с валютой. Полагаем, что это можно обусловить намерением компенсировать урон от факторов, связанных с геополитикой, а также стремлением развивать трансграничное сотрудничество с дружественными государствами. Однако, банки продолжают встречать препятствия в обозначенных направлениях.

Стоит отметить, что на приоритетность развития трансграничных переводов и внешнеэкономической работы указывали не только представители банков с иностранным участием. В опросе рейтингового агентства НКР были задействованы финансовые директора более трех десятков коммерческих банков, среди которых и банки без зарубежного капитала. Общая доля активов исследуемых кредитных организаций приравнивалась к 65% от все активов национальной банковской системы [16].

По замечанию финансового аналитика Г. Шинина, в настоящее время осуществление расчетов в банковской сфере затрудняется в связи с санкционным давлением, которое западные страны оказывают на российских партнеров из дружественных государств. Поскольку в этих условиях

отечественные банки вынуждены продолжать производить расчеты с нашими партнерами, в ближайшее время им потребуется оптимизировать корреспондентские отношения и схемы взаиморасчетов с коллегами из Китая, стран СНГ, Ближнего Востока и др. Специалисты не исключают, что в перспективе в этих целях может применяться в т. ч. криптовалюта.

По мнению эксперта К. Винокуровой, в ближайшей перспективе наличие геополитических рисков останется на прежнем уровне, однако, географию переводов банкам предстоит расширить. При этом действовать здесь необходимо не только в направлении Китая и Турции, но и следует уделить должное внимание ряду африканских государств. Вместе с кредитными организациями на новые рынки предстоит выйти и компаниям, ориентированным на внешнеторговую деятельность, и соответственно, потребность обеспечения беспрепятственных переводов в непопулярные до настоящего времени юрисдикции, явится особым преимуществом, обеспечивающим должное развитие в перспективе [16].

В конце прошлого года президент США издал указ о санкционных мерах, направленных на кредитные организации, имеющие отношение к сделкам, касающимся поставок продукции в интересах российского оборонно-промышленного комплекса. Предусмотренные в документе меры возможно применять как в отношении банков, так и в отношении страховых компаний, биржи ценных бумаг и ее участников, а также иных организаций.

Уже в феврале 2024 года специалисты отметили, что предусмотренные в указе меры оказали отрицательное воздействие на торговое сотрудничество РФ с Турцией, чьи банки намеревались пересмотреть отношения и скорректировать требования к клиентам из нашей страны. Прием платежей в целях оплаты экспортной продукции был существенно сокращен, поскольку банки опасались американских санкций. В свою очередь экспортеры из Турции обратились к публичным органам с просьбой отнести РФ к списку государств, с которыми нет необходимости при экспортных расчетах декларировать операцию и проводить финансовые средства через банки.

Приблизительно в то же время крупнейшие банки Китая (Bank of China, ICBC, China Construction Bank) перестали принимать переводы из отечественных банков, среди которых немало тех, что созданы с участием иностранного капитала [16].

Таким образом, даже в дружественных для России государствах крупнейшие банки стали отказываться от обслуживания сделок и операций с россиянами.

Между тем полностью российские банки в последнее время заявляют о готовности обеспечивать поддержку иностранного бизнеса в РФ. В частности, «Сбер работает над решением, которое позволит иностранным гражданам удобно проводить платежи и оплачивать покупки в эквайринговой сети банка. Об этом рассказал Г. Греф на Российско-Китайском бизнес-форуме. Глава заявил, что Сбер будет содействовать развитию китайских компаний в России: открывать и вести банковские счета резидентов КНР, предоставлять им кредиты на развитие бизнеса. Для этого китайские фирмы смогут обратиться в Сбербанк через свои российские юридические лица или через представительства, если планируют получить финансирование как иностранные компании. Греф также добавил, что в 2023 году банк планировал десятикратный рост числа операций в юанях в сравнении с годом ранее. Таким образом Сбербанк меняет подход к господдержке бизнеса, а его глава предлагает определять приоритет получателей льгот в зависимости от важности проекта. Наиболее важным должно стать импортозамещение в сфере высоких технологий» [47].

В настоящее время Минфином России разработан законопроект, касающийся деятельности филиалов иностранных банков. В соответствии с ним, банки из дружественных стран будут вправе обслуживать юридических лиц, а операции с физическими лицами (включая индивидуальных предпринимателей) не предусмотрены.

В указанном законопроекте предусмотрен порядок деятельности филиалов иностранных банков из дружественных стран. Предполагается, что

в целях открытия филиала, головной структуре будет необходимо получить лицензию Банка России, а самому филиалу — его аккредитацию. После этого будет необходимо открыть корреспондентский счет в Банке России и предоставить гарантийный депозит (как минимум – один миллиард рублей). Центробанк вправе предусматривать случаи, при которых оплатить его можно в валюте. При этом, между главным регулятором государства происхождения иностранного банка и Банком России должно быть заключено соглашение по обоюдному предоставлению надзорных сведений. Не менее половины работников филиала должны составлять иностранные граждане.

Как уже было отмечено, планируется, что филиалы будут в первую очередь обслуживать юридических лиц, для сотрудничества с гражданами установлен комплекс существенных ограничений. В частности, будет запрещено привлекать их сбережения во вклады, осуществлять денежные операции и сделки, кредитовать население. При этом, денежные переводы без открытия счета допускаются.

В работе с организациями также предусматривается специфика, однако ограничений намного меньше. Филиалы смогут обслуживать банковские счета корпораций, осуществлять переводы по их непосредственному поручению либо банков-корреспондентов, предоставлять кассовое обслуживание, операции по обмену валют. Конкретный список допускаемых сделок будет установлен Банком России.

Банк России будет вправе отозвать лицензию у зарубежной кредитной организации на осуществление деятельности посредством филиала, если государство ее регистрации установит ограничение на работу в РФ. Также разрешение утратит силу, если: филиал через год после предоставления лицензии так и не начал функционировать; нарушил срок предоставления отчетности на 15 дней; предоставил подложные сведения.

Таким образом, банки с иностранным участием могут обслуживать как любых лиц (физических, юридических), так и только юридических. В этом случае все обуславливается политикой кредитной организации и тем, на какую

деятельность ей предоставлена лицензия. В любом случае, банкам с иностранным капиталом, так и без него, необходимо четко следовать российским законам и постановлениям Центробанка.

Сегодня стратегии банков с иностранным капиталом на отечественном рынке банковских услуг различаются. В конце прошлого столетия их было сложно признать универсальными банками, поскольку в основном они занимались корпоративным кредитованием и осуществляли операции с ценными бумагами, исключая из своей деятельности розничные операции. В начале нынешнего века банки с иностранным капиталом в России в основном были представлены дочерними структурами глобальных банков с широким набором предоставляемых услуг. Это указывает на универсальный характер их функционирования. Банки с иностранным участием могут обслуживать как любых лиц (физических, юридических), так и только юридических. В этом случае все обуславливается политикой кредитной организации и тем, на какую деятельность ей предоставлена лицензия. При предоставлении услуг гражданам существенной разницы не возникает, поскольку как банкам с иностранным капиталом, так и без него, необходимо четко следовать российским законам и постановлениям Центробанка. Исходя из этого, процентные ставки не особо расходятся, и иностранные дочерние структуры не способны игнорировать установленную Банком России ставку рефинансирования.

Глава 3 Практические вопросы деятельности российских банков с участием иностранного капитала

3.1 Правовые проблемы создания и деятельности банков с участием иностранного капитала

Процедура регистрации банков с участием иностранного капитала, помимо федерального законодательства, регулируется комплексом нормативных актов Центробанка. Стоит констатировать, что Положение N 437 утвержденное Банком России в 1997 г., фактически не подвергалось корректировке, несмотря на то, что Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 корректируется регулярно. Кроме того, Центробанк периодически издает новые и изменяет свои действующие акты. Проведя анализ их положений, можно обнаружить, что весьма нередко нормы дублируются, порой не согласовываются друг с другом, что провоцирует ошибки в правоприменительной практике.

Например, согласно Положению N 437, предоставляется согласие для «участие в уставном капитале», а в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 - для «участия в создании кредитной организации». Из этого можно сделать вывод, что по ФЗ согласие требуется исключительно при создании банка с иностранным участием.

Процедура и параметры оценки финансового статуса учредителей банка с иностранным капиталом и прочих субъектов, контролирующих его, предусмотрены в рамках Положения Банка России от 28 декабря 2017 г. N 626-П (далее - Положение N 626-П) [24].

Данный порядок применяется в отношении учредителей (участников) кредитной организации, а равно на субъектов, совершающих сделки, по покупке ее акций (долей), по установлению контроля за акционерами (участниками), и на субъектов, реализующих данный контроль. Вместе с этим, в документе предусмотрены основания признания неудовлетворительности

финансового статуса отмеченных субъектов, установлен процесс запроса и получения сведений об этом статусе, предусмотрен список документов, требуемых для оценки этого статуса.

В качестве зарубежного инвестора российского банка способно выступить и физическое, и юридическое лицо, включая и зарубежный банк. Параметры оценки финансового положения последнего регламентированы специальной главой Положения N 626-П.

Так, «иностранным банкам, в ряде случаев необходимо иметь кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств – «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) на уровне не ниже «B+» либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) на уровне не ниже «B2». Платежеспособность (способность оплатить свою долю в уставном капитале) иностранного физического лица должна подтверждаться первоклассным, согласно международной практике, иностранным банком (краткосрочные обязательства которого имеют по классификации IBCA, Mood's или Standart and Poor рейтинг не ниже AA, prime-1)» [31].

Согласно закону, Центробанк, для вынесения решения относительно предварительного одобрения увеличения уставного капитала банка, обладает правом на запрос иных дополнительных сведений. Стоит указать, что предусмотренный в Положении N 437 список документов, является более широким, чем предусмотренный в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1. Полагаем, что поскольку Положение N 437 - подзаконный документ, посредством него нельзя увеличивать объем требований, предусмотренных федеральным законом.

Участие зарубежного капитала в кредитных организациях ограничивается квотой, представленную в качестве «соотношения зарубежных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций, рассчитываемая

ежегодно на 1 января в установленном Банком России порядке. Квота - предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50%» [44].

Для соблюдения квоты зарубежного участия в отечественной банковской системе, Банк России предоставляет разрешения: на создание банков с иностранным капиталом, включая зависимое и дочернее общество; на отчуждение акций банка нерезидентам; на увеличение уставного капитала банка за счет средств нерезидентов.

В случаях, когда квота достигнута, Центробанк применяет предусмотренные законом меры. Порядок их введения и завершения в случае достижения квоты регламентирован в Указании Банка России от 12 ноября 2020 г. N 5618-У [48]. В случае достижения квоты, Центробанк публикует сведения о размере участия, определяемого согласно Указания Банка России N 3948-У [49], а также критериев, примененных для его расчета, публикует данные об использовании и об основаниях использования соответствующих мер.

Когда «по состоянию на 1 января текущего года по результатам расчета размера участия в соответствии с Указанием N 3948-У значение расчета размера участия уменьшится до величины менее 50%, Банк России публикует информацию о прекращении применения мер в «Вестнике Банка России», на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Регулятор вправе установить дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями в отношении перечня банковских операций, состава руководства, предоставления отчетности, так как такое право предоставлено Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [1, с. 240].

В случае если единоличным исполнительным органом банка является иностранный гражданин или лицо без гражданства, то в соответствии с п. 29

Положения N 437 в составе коллегиального исполнительного органа должно быть не менее 50% российских граждан. Иное соотношение в составе коллегиального органа иностранных граждан вправе установить Банк России, указав срок действия данного разрешения.

«В кредитной организации с иностранными инвестициями должно работать не менее 75% работников - граждан Российской Федерации от общего количества работников. Если в состав руководства избраны только иностранные граждане или лица без гражданства, то один из руководителей должен документально подтвердить знание русского языка. Руководитель коллегиального исполнительного органа либо главный бухгалтер, являющиеся иностранными гражданами или лицами без гражданства, должны приложить к документам о квалификации, подтвержденным Министерством просвещения Российской Федерации, подтверждение на право трудовой деятельности, выданное на имя указанного лица территориальными органами управления по делам миграции» [31].

Кандидат на должность руководителя должен соответствовать требованиям, установленным п. 2.5.2 Положения Банка России от 27 декабря 2017 г. N 625-П [26] (далее - Положение N 625), в подтверждение чего «представляются оригиналы документов об отсутствии судимости, отсутствии назначения административного наказания в виде дисквалификации (далее - документы об отсутствии дисквалификации). Документы должны быть выданы уполномоченным органом иностранного государства. В случае если выдача таких документов не предусмотрена, то уполномоченный орган выдает письменное подтверждение того, что такие документы не выдаются. Лицу без гражданства данные документы необходимы, если претендент на руководящую должность постоянно проживает на территории иностранного государства» [26].

Стоит указать, что список документов, которые требуется предоставить гражданину другого государства, желающему осуществлять руководство банком с иностранным капиталом, предусмотрен в ряде актов Центробанка.

Положением N 437 регламентировано требование о необходимости подтверждения права такого гражданина на занятие трудовой деятельностью в России. Такое же требование установлено в рамках Положения N 625-П.

Кроме того, дублируются нормы вышеотмеченных Положений в части потребности подтверждения признания в России иностранного документа об образовании.

Необходимо отметить, что Протокол от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» не установил возможность поэтапного предоставления доступа в банковскую систему России филиалам зарубежных банков [52, с. 14]. Однако, может функционировать обособленное подразделение, образованное для представления интересов кредитной организации и их защиты. Таковым является представительство банка.

Представительства зарубежных банков не могут проводить банковские операции, предоставлять какие-либо банковские услуги в Российской Федерации, поскольку они используются с представительских целях, в целях анализа экономической ситуации и банковской сферы, для проведения консультаций и продвижения международного взаимодействия.

Порядок аккредитации представительств иностранных кредитных организаций регламентируется Положением Банка России от 22 апреля 2015 г. N 467-П [31] (далее - Положение N 467-П), которое предусматривает не только порядок аккредитации Банком России представительств иностранных кредитных организаций, а также прекращения и продления действия аккредитации представительств, необходимые формы документов, осуществления контроля за деятельностью представительств иностранных кредитных организаций.

Таким образом, в Российской Федерации свою деятельность вправе осуществлять кредитные организации с иностранными инвестициями и представительства иностранных банков.

В период, «когда еще не было запрета на открытие филиалов иностранных банков, но фактически в Российской Федерации их не существовало, можно было встретить аналогичные предложения по внесению гарантийного депозита при открытии филиала иностранного банка в размере не менее минимального размера уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций на территории РФ на специальный счет в Банке России» [51, с. 174].

На сегодняшний день иностранные банки вправе проводить операции с российскими клиентами без открытия дочерних банков и филиалов. Наличие филиала может упростить процедуру обслуживания клиентов, но при действующих возможностях дистанционного банковского обслуживания затруднений с обслуживанием в иностранном банке возникать не должно.

Как следует из Постановления Арбитражного суда Московского округа, «проблемы могут возникнуть в случае возникновения спора, предметом которого будут денежные средства, находящиеся в иностранном банке, не имеющем филиалов (представительств) на территории Российской Федерации. В соответствии со ст. 1205, 1205.1 Гражданского кодекса РФ субъективное право на денежные средства, в том числе содержание данного права, его осуществление и защита, определяются по праву страны нахождения имущества, поэтому к спорным отношениям сторон подлежат применению нормы не российского, а иностранного права» [30].

Некоторые авторы, в частности, Н. В. Ярошенко, убеждены, что «если разрешить открытие филиалов иностранных банков, то возможно усиление конкуренции в борьбе за клиентов, что поставит российские банки в неравное положение с иностранными кредитными организациями. Во многом это может быть связано с тем, что надзор за деятельностью филиалов иностранных банков осуществляет соответствующий орган страны пребывания головного банка, что может привести к предпочтениям определенных групп филиалов при осуществлении отдельных операций. Российские банки в соответствии с действующим законодательством создают обязательные резервы, в то время

как для филиалов иностранных банков такие требования могут и отсутствовать, а также может отличаться объем отчетности в налоговые и надзорные органы» [53, с. 45].

Также в теории предлагается распространить на филиалы зарубежных банков особых надзорных мер, установленных Положением N 437. Нам представляется, что допуск филиалов иностранных банков сегодня может иметь место, и на них следует распространить надзорные меры, не только регламентированные Положением N 437, но и другими документами Банка России нормативного характера. Вместе с этим полагаем, что было бы целесообразно ввести правило, согласно которому в случае создания филиала зарубежной кредитной организации, ей требовалось бы на счет в Центробанке внести финансовые средства, объемом от пяти миллионов американских долларов.

Стоит отметить, что решать рассматриваемую проблему требуется разносторонне. Очень важно принимать во внимание специфику конкретной страны, на территории которой сформирован и ведет свою деятельность головной банк. В связи с тем, что может актуализироваться проблема поддержки террористической деятельности и легализации неправомерных доходов, не меньшее значение имеет сложившаяся репутация зарубежной финансовой организации.

Что касается формы функционирования зарубежной кредитной организации на территории России, то необходимо учитывать следующее. Как известно, юридическим лицом филиал не является, и головная структура несет ответственность по обязательствам последнего. В свою очередь, головной банк выступает субъектом системы страхования вкладов согласно российскому законодательству. Исходя этого может возникнуть ситуация, когда интересы клиентов филиала зарубежной финансовой организации окажутся нарушены, поскольку его активы получают применение для выполнения обязательств головной структуры в государстве регистрации.

Также напомним, что факт непризнания филиала обособленным юридическим лицом может обусловить появление рисков, поскольку это создает препятствия для реализации соответствующих надзорных мероприятий. Надзорные меры за деятельностью филиалов рассматриваемых субъектов в основном реализуются на территории расположения банка. Соответственно имеется риск, что находящийся в нашей стране филиал будет функционировать на основании национального законодательства головной структуры, и контроль за его деятельностью будет привилегией регулятора из-за рубежа.

В последние годы Центробанк проводит тщательный контроль за структурой собственности банков, непрерывно анализирует информацию о контролируемых финансовых организациях субъектах. Однако имеется риск, что в случае с зарубежными филиалами окажется затруднительной реализация соответствующего анализа. Дочерние же структуры в нашей стране функционируют по аналогии с отечественными банками, охватываются компетенцией Центробанка, предоставляют последнему необходимые сведения согласно закону.

Немалая проблема сегодня состоит в том, что нормативные правила, касающиеся формирования банков с иностранными инвестициями, с покупкой ими долей, сосредоточены в большом количестве правовых документов. В некоторых случаях в них можно встретить ссылки на акты, утратившие силу. Безусловно, эти факты обуславливают появление различных препятствий в процессе разработки документов, требующихся для создания банков с зарубежными инвестициями, в процессе покупки ими акций и долей.

Полагаем, что охватить все требования одним нормативным документом весьма затруднительно, однако, в настоящее время целесообразно обновить Положение N 437, при этом исключив из иных документов Центробанка дублирующие нормы.

3.2 Направления совершенствования функционирования банков с участием иностранного капитала

Важным элементом суверенитета государства является его финансовый рынок, в связи с чем в условиях глобализации и противостояния за территории коммерческого присутствия, различным аспектам регулирования деятельности иностранных банков на внутреннем рынке необходимо уделять повышенное внимание, анализируя и обосновывая все преимущества и недостатки их функционирования.

В связи с потребностью развития финансового рынка, в теории и на практике обрел актуальность вопрос о вероятности допуска иностранных банков на территорию РФ, которые бы вели свою деятельность посредством филиалов. В настоящее время разработан ряд вариантов законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [33].

Действующее в настоящий момент законодательство РФ не предусматривает возможности функционирования в Российской Федерации зарубежных кредитных организаций и в качестве обособленных юридических лиц, и в качестве филиалов. Напомним, что доступ таких банковских и страховых организаций был условием вступления нашей страны в ВТО. Однако, в соответствии с Протоколом о присоединении России к Марракешскому соглашению, в части банковских услуг участие принимают лишь российские юридические лица, а равно представительства зарубежных банков. В качестве главного учредителя дочерней организации с зарубежным капиталом должен выступать зарубежный банк, признанный законодательством регистрировавшего его государства.

Стоит указать, что в Российской Федерации и ранее филиалы зарубежных банков не осуществляли банковскую деятельность. Иностранный капитал находился лишь в дочерних обществах, а его размер был

законодательно ограничен. Исходя из информации Центробанка, в 2022 г. зарубежный капитал был порядка 11% от всего уставного капитала кредитных организаций, обладающих лицензией на проведение банковских операций [50].

Напомним, что законодательство предусматривает вероятность регистрации в стране представительства зарубежного банка. По сведениям Центробанка, в 2022 году функционировало 37 представительств (включая банки из недружественных стран) [35]. Также в России функционируют банки, созданные согласно действующему законодательству, подчиненные российскому правопорядку, однако, их контрольным пакетом акций обладает иностранный банк либо другой зарубежный субъект (холдинг и т. п.). Опираясь на нормы гражданского законодательства, касающиеся участия юридических лиц в иных подобных субъектах, в частности, посредством преобладающего участия в уставном капитале «материнской» компании, то эти банки рассматриваются в качестве дочерних структур иностранных банков.

В последние годы наибольшую известность в нашей стране приобрели такие дочерние банки, как: «ЮниКредит Банк (Италия), Райффайзенбанк (Австрия), Ситибанк (США), Кредит Европа Банк (Турция) и др. По данным ресурса BankoDrom, до конца прошлого года в Российской Федерации действовало 57 дочерних юридических лиц иностранных банков» [37]. При учете принадлежности капитала вышеуказанных банков можно обнаружить, что их собственниками выступают субъекты со всех развитых государств мира, включая в т. ч. недружественные.

По причине непрекращающихся санкций в прошлом году решили завершить деятельность еще некоторые банки с иностранным капиталом. В частности, прекращает работу «Хоум Кредит» банк посредством реализации отечественных банковских активов [54].

О планах завершить деятельность в РФ оповестили значимые инвестиционные банки, не обслуживающие граждан, а специализировавшиеся

на корпоративном обслуживании, например: JP Morgan Chase, Commerzbank, Deutsche Bank.

Следует иметь в виду, что зарубежное участие в первую очередь отражается на управлении организацией, осуществляемом посредством найма иностранных (как правило) менеджеров, имеющих соответствующую квалификацию, обладающих навыками и опытом работы в банковской сфере. Российский закон предусматривает критерии, применяемые в отношении главных бухгалтеров и руководителей банков, а, соответственно, упомянутым лицам по квалификационным качествам необходимо отвечать требованиям, предусмотренным в т. ч. ст. 11.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1.

В отношении работы дочерних банковских структур стоит сказать, что она регулируется лишь положениями российского законодательства, и в отношении этих субъектов осуществляются надзорные и регуляторные функции Центробанка.

Несмотря на то, что указанные нами выше законопроекты еще не были переданы в Государственную Думу РФ, на данный момент они проходят этап доработки в Минэкономразвитии РФ и Центробанке. Логично предположить, что такое пристальное внимание на высоком уровне в итоге выльется в обоснованное решение по корректировке Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1.

Стоит напомнить, что у нас в стране уже имеются случаи допуска зарубежных финансовых структур, которым ранее закон запрещал вести деятельность на территории России. Как указывает Р. В. Кузнецов, нормативно установленную возможность зарубежных страховщиков функционировать в РФ, необходимо признать существенным рывком в эволюции соответствующих отношений, поскольку зарубежные страховщики имеют огромный опыт и многочисленные преимущества по сравнению с отечественными [17].

Немного отойдя от темы, укажем ряд оснований, обусловивших предоставление доступа зарубежным субъектам в сферу страхования РФ. Так, Центробанк в качестве мегарегулятора, обеспечил себе право на реализацию в отношении нерезидентов как регуляторной, так и контрольно-надзорной функции. Некоторые страховые организации, функционирующие на отечественном рынке, - дочерние для зарубежных страховщиков, связи с чем практика взаимодействия с такими структурами в стране имеется. Ясны и непротиворечивы правила конкуренции с зарубежными страховщиками, в особенности учитывая тот факт, что конкуренция обеспечивается по российскому закону, который под влиянием санкций «подстроен» под обстоятельства кризиса, и способствует эффективному функционированию страхового рынка.

Практика работы страховщиков с зарубежным участием в пределах соответствующего отечественного рынка доказала свою эффективность, поэтому шаг к допуску зарубежных банков в Россию видится весьма обусловленным. Кроме того, введенные против России санкции нанесли урон страховой сфере, доходы страховщиков упали, уменьшился объем всего рынка страхования, в частности, рынков страхования транспортных средств при покупке в кредит, ипотечного страхования приобретаемого жилья и т. д. Соответственно, для обеспечения динамики рынок стал нуждаться в привлечении новых субъектов, способных привлечь дополнительные ресурсы. В добавок следует указать, что вероятность задействовать зарубежных страховщиков в качестве материнских компаний там, где имеется страховой интерес отечественных субъектов в других странах, обеспечивает эффективность таким отношениям. С этой точки зрения глобализация рынка видится положительным явлением, направленным на обеспечение потребностей его участников [39, с. 32].

Соответственно, состав участников отношений в сфере страхования пополнился, и кроме российских лиц, в них стали принимать участие зарубежные страховые организации, включая перестраховочные организации.

Возвращаясь к необходимости участия зарубежных банков в отечественной финансовой системе, требуется уяснить причину заинтересованности нерезидентов в этом участии. На первый взгляд видны негативные моменты, опять же связанные с санкциями против Российской Федерации, поскольку появляется вероятность введения вторичных санкций к банкам из-за рубежа. Соответственно, необходимо в первую очередь рассчитывать на те зарубежные организации, что менее их опасаются, в частности, кредитные организации из Беларуси. Также, принимая во внимание ухудшение двусторонних отношений Китая и США – филиалы китайских субъектов. Также стоит учитывать, что торговые связи нашей страны с Китаем все более укрепляются, а, следовательно, имеется потребность в их качественном банковском сопровождении.

Безусловно, обеспечить деятельность иностранного банка в другом государстве не так-то просто, поскольку возникают организационные затруднения, необходимо соблюдать требования регулятора, предоставлять отчетность в установленных им форматах, выполнять аккредитационные и прочие требования. Однако, очевидный положительный момент состоит в том, что приход на отечественный рынок коммерческих субъектов, намеревающихся продуктивно сотрудничать и увеличивающих масштаб деятельности посредством новых рынков, будет способствовать бесспорному развитию. Издержки по осуществлению коммерческой деятельности возможно снизить путем реализации расчетов с применением национальных валют, без обращения к евро либо к американскому доллару. Уход от использования этих валют необходимо признать весьма позитивным моментом экономического взаимодействия.

Стоит также провести анализ преимуществ и возможных негативных моментов расширения финансового рынка путем прихода новых участников для нашей страны. Положителен тот факт, что появляется возможность притока в экономику страны зарубежного капитала кредитных организаций. Это наблюдается и при краткосрочном кредитовании реально

функционирующих субъектов, и при использовании финансов в инвестиционных проектах (в этом случае требуется изначально распределить права на инвестиционные объекты, и в стратегических сферах ввести ограничения) [46].

Весьма значима для страны вероятность работы филиалов банков тех государств, с которыми увеличиваются объемы внешнего оборота, в первую очередь это касается ближнего зарубежья, стран СНГ.

Если гражданам будет разрешено открывать счета в филиалах зарубежных банков, то им будут предоставлены карты международных платежных систем, они получат право переводить финансовые средства в данные филиалы, а по сути на счета в зарубежные банки. Таким образом окажутся преодолены санкционные меры в отношении применения российскими гражданами платежных карт. Тем не менее, подобные привилегии в настоящее время под вопросом, поскольку в соответствии с проектными актами планируется обслуживание преимущественно юридических лиц. Полагаем, что если функционирование филиалов докажет свою эффективность, в дальнейшем целесообразно закрепить возможность обслуживания ими физических лиц.

Отрицательный момент состоит в том, что национальные кредитные организации попадут в более жесткие условия конкуренции, зарубежные субъекты будут участвовать, и, по мнению ряда авторов, монополия регулятора окажется разрушенной [12, с. 48]. Функционирование банков - субъектов коммерческой деятельности, сопровождается получением большой прибыли, и на долю последней станут претендовать зарубежные субъекты. Безусловно, пределы участия и масштабы открытого рынка законодательно возможно изменить, но не обладая практическим опытом затруднительно предугадать результаты функционирования в России иностранных банков.

Может оказаться не совсем ясным отношение Центробанка к возможным изменениям, поскольку на протяжении длительного времени регулятор отрицательно относился к вероятности допуска зарубежных банков,

обуславливая эту позицию конкурентными преимуществами последних. В обстоятельствах, когда в связи с санкциями российские банки ощутили огромные потери, точка зрения Центробанка может показаться весьма странной и необоснованной [7].

Внося законодательные предложения, предусматривая различные формы вхождения филиалов на отечественный рынок, следует иметь в виду, что в условиях больших ограничений для зарубежных структур, существенного стимула для оптимизации рынка банковских услуг обеспечено не будет. И принимая во внимание тот факт, что наш финансовый рынок весьма консервативен к нововведениям, возникает большой риск негативного развития событий.

Возвращаясь к основаниям запрета на банковскую деятельность зарубежных банков, где главным из них является наличие конкурентных преимуществ последних, отметим, что они состоят в том, что иностранные банки располагают более внушительными капиталами, а также опытом работы в условиях рыночной экономики. В частности, можно обратиться к банковскому рынку восточноевропейских государств и прибалтийских стран. В их банковском секторе функционировали иностранные банки без существенных ограничений, и как итог, существование национальных банков прекратилось. Сегодня банковский сектор этих государств составлен банками мирового уровня (аналогично ему и сфера страхования). В определенном роде это можно рассматривать как взнос за европейскую интеграцию, однако по нашему мнению, это свидетельствует об отсутствии суверенитета данных стран.

Таким образом, сегодня Центробанк наделен эффективными регуляторными инструментами, используемыми в отношении субъектов банковской деятельности. Основная цель допуска филиалов иностранных кредитных организаций на российский рынок, должна состоять в оптимизации его функционирования и выполнении актуальных задач, характерных банковскому сектору. Поскольку с большой долей вероятности вопрос

присутствия иностранных банков сегодня решается с политического ракурса, им следует предоставить такие условия деятельности, которые могли бы обеспечить интересы и отечественных и зарубежных банков, а равно развивали бы рынок банковских услуг, а не просто были бы направлены на преодоление тех преград, что возникли в последние годы из-за различных санкций недружественных государств.

Полагаем, что рассматривая возможность допуска иностранных банков в РФ, следует ориентироваться исключительно на кредитные организации из дружественных государств, поскольку лишь в этом случае не возникнет необходимости опасаться совершения в отношении отечественных коммерческих структур каких-либо недружественных действий. Также представляется, что если функционирование филиалов докажет свою эффективность, в дальнейшем целесообразно закрепить возможность обслуживания ими физических лиц, поскольку граждане получают таким образом право на перевод финансовых средств в данные филиалы, а по сути на счета в зарубежные банки. Кроме того, окажутся преодолены санкционные меры в отношении применения российскими гражданами платежных карт.

Заключение

Проведя исследование мы сделали ряд основных выводов.

Российским коммерческим банком с участием иностранного капитала является кредитная организация, созданная в соответствии с российским законодательством, состоящая под контролем со стороны Банка России, в уставном капитале которой присутствуют средства нерезидентов. Объем участия последних не может превышать 50%. Такой банк может быть образован путем открытия дочерней организации иностранного банка, либо путем приобретения акций российского банка.

Банки с иностранным капиталом, функционируя в пределах отечественного рынка, имеют комплекс основных целей, среди которых: обеспечение экономической безопасности иностранных корпоративных клиентов материнских структур; наращивание прибыли от реализации инновационных банковских продуктов; оптимизация продвижения предоставляемых иностранными банками услуг. Чтобы Российская Федерация и ее банковский сектор обрели привлекательность для иностранных инвесторов, следует обеспечить для этого благоприятные условия, однако представляется, что в нынешних геополитических обстоятельствах, это не совсем реально. В последние годы наша страна в основном представляет интерес для азиатских партнеров из дружественных стран, в частности, из Китая. В связи с чем большую долю инвестиций следует ожидать именно оттуда.

Говоря о проблемах правового регулирования, стоит отметить, что процедура регистрации банков с участием иностранного капитала, помимо федерального законодательства, регулируется комплексом нормативных актов Центробанка. Положение N 437 утвержденное Банком России в 1997 г., фактически не подвергалось корректировке, несмотря на то, что Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 корректируется регулярно. Кроме того, Центробанк периодически издает новые и изменяет свои действующие акты.

Проведя анализ их положений, можно обнаружить, что весьма нередко нормы дублируются, порой не согласовываются друг с другом, что провоцирует ошибки в правоприменительной практике.

Например, согласно закону, Центробанк, для вынесения решения относительно предварительного одобрения увеличения уставного капитала банка, обладает правом на запрос иных дополнительных сведений. Стоит указать, что предусмотренный в Положении N 437 список документов, является более широким, чем предусмотренный в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1. Полагаем, что поскольку Положение N 437 - подзаконный документ, посредством него нельзя увеличивать объем требований, предусмотренных федеральным законом.

Кроме того, список документов, которые требуется предоставить гражданину другого государства, желающему осуществлять руководство банком с иностранным капиталом, предусмотрен в ряде актов Центробанка. Положением N 437 регламентировано требование о необходимости подтверждения права такого гражданина на занятие трудовой деятельностью в России. Такое же требование установлено в рамках Положения N 625-П. Кроме того, дублируются нормы вышеотмеченных Положений в части потребности подтверждения признания в России иностранного документа об образовании.

Таким образом, нормативные требования, касающиеся формирования банков с иностранными инвестициями, с покупкой ими долей, сосредоточены в большом количестве правовых документов. В некоторых случаях в них можно встретить ссылки на акты, утратившие силу. Безусловно, эти факты обуславливают появление различных препятствий в процессе разработки документов, требующихся для создания банков с зарубежными инвестициями, в процессе покупки ими акций и долей. Полагаем, что охватить все требования одним нормативным документом весьма затруднительно, однако, в настоящее время целесообразно обновить Положение N 437, при этом исключив из иных документов Центробанка дублирующие нормы.

Стратегии банков с иностранным капиталом на отечественном рынке банковских услуг различаются. В конце прошлого столетия их было сложно признать универсальными банками, поскольку в основном они занимались корпоративным кредитованием и осуществляли операции с ценными бумагами, исключая из своей деятельности розничные операции. В начале нынешнего века банки с иностранным капиталом в России в основном были представлены дочерними структурами глобальных банков с широким набором предоставляемых услуг. Это указывает на универсальный характер их функционирования. Банки с иностранным участием могут обслуживать как любых лиц (физических, юридических), так и только юридических. В этом случае все обуславливается политикой кредитной организации и тем, на какую деятельность ей предоставлена лицензия. При предоставлении услуг гражданам существенной разницы не возникает, поскольку как банкам с иностранным капиталом, так и без него, необходимо четко следовать российским законам и постановлениям Центробанка. Исходя из этого, процентные ставки не особо расходятся, и иностранные дочерние структуры не способны игнорировать установленную Банком России ставку рефинансирования.

Существенным поводом закрытия банковского сектора для филиалов зарубежных банков, стала их неподконтрольность с отечественному законодательству. Филиалы подчинены головным банкам, находящимся, в основном, в западных странах, и российский регулятор оказывается не в праве проводить их проверки, требовать предоставления информации, действовать в качестве надзорного органа. Безусловно, этот статус придает неуязвимости кредитным организациям, Банк России не может проверить достоверность отчетности, факт исполнения отдельных обязательств, соблюдения нормативов и иных требований, которые регулятор считает объективными критериями оценки надежности.

В связи с потребностью развития финансового рынка, в теории и на практике обрел актуальность вопрос о вероятности допуска иностранных

банков на территорию РФ, которые бы вели свою деятельность посредством филиалов. Положителен тот факт, что появляется возможность притока в экономику страны зарубежного капитала кредитных организаций. Это наблюдается и при краткосрочном кредитовании реально функционирующих субъектов, и при использовании финансов в инвестиционных проектах.

Рассматривая возможность допуска иностранных банков в РФ, следует ориентироваться исключительно на кредитные организации из дружественных государств, поскольку лишь в этом случае не возникнет необходимости опасаться совершения в отношении отечественных коммерческих структур каких-либо недружественных действий. Также представляется, что если функционирование филиалов докажет свою эффективность, в дальнейшем целесообразно закрепить возможность обслуживания ими физических лиц, поскольку граждане получают таким образом право на перевод финансовых средств в данные филиалы, а по сути на счета в зарубежные банки. Кроме того, окажутся преодолены санкционные меры в отношении применения российскими гражданами платежных карт.

В целях снижения рисков, на филиалы иностранных банков следует распространить надзорные меры, не только регламентированные Положением N 437, но и другими документами Банка России нормативного характера. Вместе с этим полагаем, что было бы целесообразно ввести правило, согласно которому в случае создания филиала зарубежной кредитной организации, ей требовалось бы на счет в Центробанке внести финансовые средства, объемом от пяти миллионов американских долларов.

Основная цель допуска филиалов иностранных кредитных организаций на российский рынок, должна состоять в оптимизации его функционирования и выполнении актуальных задач, характерных банковскому сектору. Им следует предоставить такие условия деятельности, которые развивали бы рынок банковских услуг, а не просто были бы направлены на преодоление тех преград, что возникли в последние годы из-за различных санкций недружественных государств.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алексеева Д.Г., Пешкова (Белогорцева) Х.В., Рождественская Т.Э. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2022.
2. Балашев Н.Б., Кулахсзян А.А. Проблемы функционирования иностранных банков в Российской Федерации // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2020 № 6. С. 158-164.
3. Банк России рассчитал размер участия иностранного капитала в совокупных уставных капиталах кредитных и страховых организаций. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14546> (дата обращения: 05.06.2024).
4. Банки с участием иностранного капитала: значение для банковского сектора России. URL: https://bstudy.net/605261/ekonomika/banki_uchastiem_inostrannogo_kapitala_znachenie_bankovskogo_sektora_rossii (дата обращения: 05.06.2024).
5. Бараказова А.С., Зиятдинова Н.Р. Тенденции участия иностранных банков в банковской системе России // В сборнике: Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства. Сборник научных трудов. Симферополь, 2020. С. 156-158.
6. Босхолова А.В., Янова С.Ю. Банки с участием иностранного капитала: современное положение в Российской Федерации // В сборнике: Современный менеджмент и экономика: проблемы и перспективы развития. 2020. С. 10-15.
7. Выступление Эльвиры Набиуллиной на встрече Ассоциации банков России. URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=14590> (дата обращения: 01.06.2024).
8. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // «Российская газета», N 233, 28.11.2001.

9. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)» от 18.12.2006 N 230-ФЗ (ред. от 30.01.2024) // «Российская газета», N 289, 22.12.2006.

10. Гудовская Л.В. А.В. Киевич. Современные модели и перспективы развития международного банковского бизнеса// Мировая экономика и международные экономические отношения. 2013. №2(99). С.169-213.

11. Долинская В.В. Организационные отношения в частном праве: прошлое, настоящее, будущее // Законы России: опыт, анализ, практика. 2023. N 10. С. 17 - 24.

12. Звонова Е.А. Роль банковского сектора российского финансового рынка в трансграничных перемещениях капитала на международном финансовом рынке // Банковское право. 2019. N 1. С. 42 - 50.

13. Иностранные банки в России для физических лиц. URL: <https://brobank.ru/inostrannye-banki-v-rossii/> (дата обращения: 05.06.2024).

14. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 19.08.2021) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 N 16965) // «Вестник Банка России», N 23, 30.04.2010.

15. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС КонсультантПлюс

16. Корочкина А. Банки назвали приоритетом развитие валютных операций и трансграничных переводов. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/507221-banki-nazvali-prioritetom-razvitie-valutnyh-operacij-i-transgranicnyh-perevodov> (дата обращения: 05.06.2024).

17. Кузнецов Р. Деятельность иностранных страховых компаний на российском рынке: рейтинг, список, как купить полис в 2023 году онлайн. URL: <https://strahovkaved.ru/strahovoe-delo/inostrannye-strakhovye-kompanii> (дата обращения: 05.06.2024).

18. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2016. 357 с.

19. Матинян М. С. Анализ тенденций развития банков и иностранным участием в капитале в России // Вектор экономики. №3, 2023. С. 2-7.

20. Михайлов А. В. Иностранный капитал в банковском секторе Российской Федерации. Причины, становление и последствия // Московский экономический журнал. №3, 2018. С. 5-15.

21. Обогащение нерезидента – Газета Коммерсантъ № 55 (7500) от 31.03.2023. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5902834> (дата обращения: 05.06.2024).

22. Ответы Банка России на вопросы (предложения) банков, поступившие в рамках ежегодной встречи кредитных организаций с руководством регулятора (Приложение к Письму Банка России от 24.07.2023 N 03-23-16/6611) // Ассоциация «Россия»: официальный сайт. 2023. URL: <https://asros.ru> (дата обращения: 05.06.2024).

23. Положение Банка России от 22.09.2017 N 602-П (ред. от 23.03.2020) «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» // «Вестник Банка России», N 84, 29.09.2017.

24. Положение Банка России от 28 декабря 2017 г. N 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц...» // Вестник Банка России. 2018. N 30 - 31.

25. Положение Банка России от 27.03.2020 N 714-П (ред. от 30.09.2022) «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» // «Вестник Банка России», N 39-40, 27.05.2020.

26. Положение Банка России от 27.12.2017 N 625-П (ред. от 11.06.2020) «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации...» (Зарегистрировано в

Минюсте России 21.03.2018 N 50438) // «Вестник Банка России», N 30-31, 13.04.2018

27. Положение Банка России от 26.01.2022 N КБН-2022 «О Комитете банковского надзора Банка России»// «Вестник Банка России», 09.02.2022, N 9.

28. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 09.07.2019 N 24 «О применении норм международного частного права судами Российской Федерации» // «Российская газета», N 154, 17.07.2019.

29. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2017 N 23 «О рассмотрении арбитражными судами дел по экономическим спорам, возникающим из отношений, осложненных иностранным элементом» // «Российская газета», N 144, 04.07.2017.

30. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 31 июля 2020 г. N Ф05-12003/2020 по делу N А40-107039/2019 // СПС «КонсультантПлюс».

31. Приказ Банка России от 23.04.1997 N 02-195 (ред. от 17.05.2012) «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» // «Банковский бюллетень», N 19, 1997.

32. Приказ Банка России от 24.07.2017 N ОД-2087 «О передаче полномочий территориальных учреждений Банка России по государственной регистрации кредитных организаций и лицензированию банковской деятельности в центральный аппарат Банка России» // «Вестник Банка России», N 63, 27.07.2017.

33. Проект Федерального закона (доработанный текст) «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (подготовлен Минфином России, ID проекта 02/04/06-23/00139571). URL:

<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PRJ&n=246362&cacheid=145AC44284A0BE002A6F7AACAB7F1E7A&mode=splus&rnd=UbHKsEUcyvC8VGC2#KQyb8GUcVqMdw3w61> (дата обращения: 05.06.2024).

34. Протокол от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» // «Собрание законодательства РФ», 10.09.2012, N 37, ст. 4986.

35. Реестр представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/registries/?CF.Search=Реестр+представительств+иностраннных+кредитных+организаций+на+территории+Российской+Федерации&CETagId=&CEDate.Time=Any&CEDate.DateFrom=&CKDate.DateTo=> (дата обращения: 05.06.2024).

36. «Соглашение о свободной торговле между Евразийским экономическим союзом и его государствами-членами, с одной стороны, и Социалистической Республикой Вьетнам, с другой стороны» [рус., англ.] (Заключено в г. Бурабай 29.05.2015). URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=1416&cacheid=9FC2F4FCF3F1FA5EEAE380189536C154&mode=splus&rnd=UbHKsEUcyvC8VGC2#HKnC7GUasdoIPcuB> (дата обращения: 05.06.2024).

37. Список банков с иностранным капиталом в России 2023. URL: <https://www.bankodrom.ru/inostrannye-banki-v-rossii-spisok/?ysclid=lggcygi6mp298105039> (дата обращения: 05.06.2024).

38. Тарабан Н.А. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в системе органов государственной власти: конституционно-правовые основы организации и деятельности // Финансовое право. 2017. N 6. С. 44 - 47.

39. Турбина К.Е. О доступе на российский рынок страхования филиалов иностранных страховщиков: спорные моменты // Финансы. 2021. N 12. С. 32.

40. Указ Президента РФ от 17.11.1993 N 1924 (с изм. от 27.04.1995) «О деятельности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов на территории Российской Федерации» // «Российские вести», N 232, 30.11.1993.

41. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 23.04.2024) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // «Российская газета», N 127, 13.07.2002.

42. Федеральный закон от 14.03.2013 N 29-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // «Российская газета», N 57, 18.03.2013.

43. Федеральный закон от 09.07.1999 N 160-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» // «Российская газета», N 134, 14.07.1999.

44. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 12.12.2023) «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», N 27, 10.02.1996.

45. Федеральный закон от 14.12.2015 N 372-ФЗ «О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», N 285, 17.12.2015.

46. Федеральный закон от 29.04.2008 N 57-ФЗ (ред. от 28.04.2023) «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» // «Российская газета», N 96, 07.05.2008.

47. Филиалы иностранных банков ограничат в операциях с физлицами и ИП. URL: <https://pravo.ru/news/246662/> (дата обращения: 05.06.2024).

48. Указание Банка России от 12 ноября 2020 г. N 5618-У «О порядке применения и прекращения применения Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также о порядке раскрытия Банком России информации о применении, причинах применения и прекращении применения этих мер» // «Вестник Банка России», N 1, 13.01.2021

49. Указание Банка России от 28 января 2016 г. N 3948-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2016. N 11.

50. ЦБ хочет снять запрет на открытие филиалов иностранных банков. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/09/14/940697-tsb-hochet-snyat-zapret> (дата обращения: 07.06.2024).

51. Шабанова И.И. Проблемы правового регулирования рынка банковских услуг в связи с вступлением России в ВТО: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010. 190 с.

52. Шаповалов М.А. Правовое положение и особенности создания филиала банка: российский и зарубежный опыт // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. N 3. С. 12 – 22.

53. Ярошенко Н.В. Правовые проблемы создания и деятельности кредитных организаций с иностранным капиталом // Предпринимательское право. 2021. N 3. С. 40 - 49.

54. PPF and Home Credit announce agreement to sell their Russian banking assets to a group of local investors. URL: <https://www.ppf.eu/en/press-release/ppf-and-home-credit-announce-agreement-to-sell-their-russian-banking-assets-to-a> (дата обращения: 05.06.2024).