

УДК 34.341

Новоселова А.А.,

кандидат юридических наук, доцент

Доцент кафедры «Гражданское право»

Российский государственный университет правосудия. Северо-Западный

филиал

Россия, г. Санкт-Петербург

Осколкова Е.А.,

Студент

Российский государственный университет правосудия. Северо-Западный

филиал

1 курс, Юридический факультет

Россия, г. Москва

ВЫДАЧА РАЗРЕШЕНИЯ РОССИЙСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОТКРЫТИЕ ЗАПАДНОГО ФИЛИАЛА

Аннотация: В статье рассмотрена особенность открытия филиала кредитной организации за рубежом, особенность выдачи разрешение на совершение данного действия Банком России. Кредитные организации являются важным элементом в экономике современного мира, обеспечивая необходимый капитал для развития бизнеса и финансовой стабильности в целом. А также актуальные проблемы открытия филиала российской кредитной организации на территориях стран запада.

Ключевые слова: кредитная организация, Банк России, филиал, иностранное государство, мировой рынок.

ISSUANCE OF PERMISSION TO A RUSSIAN CREDIT INSTITUTION TO OPEN A WESTERN BRANCH

***Annotation:** The article considers the peculiarity of opening a branch of a credit institution abroad, the peculiarity of issuing permission to perform this action by the Bank of Russia. Credit organizations are an important element in the economy of the modern world, providing the necessary capital for business development and financial stability in general. As well as topical problems of opening a branch of a Russian credit organization in the territories of Western countries.*

***Key words:** credit institution, Bank of Russia, branch, foreign state, global market.*

Сегодня все большее количество российских кредитных организаций интересуются возможностью открытия филиалов за рубежом. В этом есть свои причины, так как западные страны ранее являлись крупными экономическими партнерами России, а также они обладают высоким уровнем развития финансового сектора и технологий.

Кредитные организации – это финансовые учреждения, которые выдают кредиты на различные цели. Такие организации могут быть коммерческими банками, кредитными кооперативами или другими финансовыми институтами.

На сегодняшний день кредитные организации предоставляют широкий спектр услуг, начиная от кредитования физических лиц и бизнеса, заканчивая выдачей кредитных карт и получением депозитов.

Кредитные организации являются важным элементом в экономике современного мира, обеспечивая необходимый капитал для развития бизнеса и финансовой стабильности в целом. Однако, потребители должны проявлять осторожность и ответственность при выборе кредитного продукта.

Открытие филиала за рубежом может способствовать не только развитию компании, но и увеличению конкурентоспособности на мировом рынке. Однако для того, чтобы получить разрешение на открытие филиала за рубежом, необходимо учесть ряд ограничений и требований, прописанных законодательством. [7]

В соответствии со ст. 35 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2022) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023) Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

Финансовое учреждение может открыть филиал не только на территории России, но и за рубежом. Зарубежный филиал выступает резидентом России. Он действует с учетом норм законодательства как российского, так и иностранного государства. Для открытия зарубежного филиала необходимо специальное разрешение Центробанка РФ. [8]

Центральный банк — организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике или группе стран.

Данные общественные отношения регулируются Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

Глава 11 данной инструкции предусматривает, что банк может создать филиал на территории иностранного государства после получения разрешения Банка России.

Банк России не выдает разрешения на создание филиалов банков в иностранных государствах (на территориях), которые в порядке,

определенном законодательством Российской Федерации, включены в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). [5]

Банк России выдает разрешение на открытие филиала за рубежом для кредитной организации, когда такой шаг необходим для расширения и укрепления ее позиций на мировых рынках. Данный вид деятельности может стать серьезным инструментом в развитии и укреплении экономического потенциала Российской Федерации.

Банк, как финансовая организация, может рассматривать различные возможности для расширения своей деятельности. Создание филиала на территории иностранного государства является одним из таких вариантов. Однако, чтобы реализовать этот план, необходимо получить разрешение Банка России.

Разрешение Банка России на создание филиала за границей выдается только после тщательной проверки финансово-хозяйственной деятельности банка. Кроме того, банк должен предоставить детальную информацию о своих планах и перспективах на иностранном рынке.

Открытие филиала за рубежом возможно только при выполнении всех условий, установленных Банком России, в том числе соответствие финансовой стабильности, надежности и прозрачности деятельности кредитной организации. Кроме того, организация должна иметь стратегическое видение деятельности на мировом рынке и готовность к риску.

После получения разрешения Банка России на создание филиала за границей, банк может начать процесс его организации. Филиал может предоставлять клиентам те же услуги, что и основной банк, включая открытие счетов, выдачу кредитов и прочие банковские операции. [6]

Создание филиала на территории иностранного государства позволяет банку расширить свой бизнес и занять новую нишу на международном рынке. Однако, этот процесс требует серьезной подготовки и соответствия многим

требованиям, включая законодательные нормы страны, где будет создан филиал.

Таким образом, создание филиала за границей является одним из вариантов расширения деятельности банка. При этом, чтобы успешно реализовать этот проект, необходимо получить разрешение Банка России и тщательно продумать все аспекты организации филиала. Стоит отметить, что ситуация на финансовом рынке западных стран может быть достаточно сложной и непредсказуемой, что может повлечь за собой риски и неудачи в бизнесе. Поэтому необходимо тщательно изучить финансовую и экономическую ситуацию в стране, а также заложить надежную систему рискowego управления и контроля. [4]

Актуальной проблемой данной тематики является внутренний иностранный запрет стран запада на открытие на своей территории филиалов российских кредитных организаций, это связана с введением международных санкций на Россию из-за проведения ей специальной военной операции на территории Украины.

В последние годы Россия столкнулась с ограничениями в свободе действий на международной арене из-за санкций со стороны западных стран. Одной из этих ограничений является запрет на открытие филиалов на их территории российских кредитных организаций.

Такие санкции имеют серьезные последствия для экономики России. Из-за них кредитным учреждениям приходится искать альтернативные пути развития и инвестирования. Проблема заключается в том, что все более ограниченный доступ к международным рынкам финансовых услуг ограничивает возможности кредитных организаций в обеспечении своих клиентов лучшими условиями кредитования и банковскими продуктами.

Однако, есть и положительные моменты. Эти ограничения могут стимулировать российские банки к развитию своей инфраструктуры и

укреплению позиций на внутреннем рынке, а также к поиску новых направлений для инвестирования.

В целом, санкции западных стран оказывают существенное воздействие на кредитные организации России, но их влияние необходимо оценивать комплексно и учитывать как негативные, так и позитивные аспекты.

В заключение стоит сказать, что открытие филиала за рубежом – это сложный, но перспективный шаг для кредитной организации. Тщательное анализирование рисков и экономической эффективности, а также соблюдение всех требований законодательства и регламентации помогут достичь успеха в этом проекте.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 01.07.2020 №1-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 03.07.2020, N 31, ст. 4412
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2022) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 6, 05.02.96, ст.492
3. Главная Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" // Вестник Банка России от 30 апреля 2010 г. N 23
4. Банковское право: учебник и практикум для вузов / В.Ф. Попондопуло [и др.]; под редакцией В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 405 с.

5. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д.Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с.
6. Курбатов, А.Я. Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 421 с
7. Рождественская, Т.Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с.
8. Ручкина, Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 471 с.