

- МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ -

Дата поступления рукописи в редакцию: 08.03.2026 г.

DOI: 10.24412/2782-3830-2026-2-182-186

Дата принятия рукописи в печать: 18.03.2026 г.

ОРЫНБЕКОВ А.С.,

аспирант ФГОБУВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,

e-mail: mail@law-books.ru

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА И ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА ФИЛИАЛОВ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В статье раскрывается правовая природа филиала иностранного банка и особенности его правового статуса. Анализируются положения гражданского и банковского законодательства, а также основные научные подходы к пониманию филиала как обособленного подразделения иностранной кредитной организации.

Ключевые слова: банковская система Российской Федерации; филиалы иностранных банков; иностранные банки; банковское право; Банк России; допуск на финансовый рынок; правовой режим.

ORYNBEKOV A.S.,

graduate student of the Federal State
Budgetary Educational Institution

“Financial University under the Government
of the Russian Federation”

LEGAL NATURE AND PECULIARITIES OF THE LEGAL STATUS OF BRANCHES OF FOREIGN BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Annotation. The article reveals the legal nature of the branch of a foreign bank and the specifics of its legal status. The provisions of civil and banking legislation are analyzed, as well as the main scientific approaches to understanding a branch as a separate unit of a foreign credit institution.

Key words: banking system of the Russian Federation; branches of foreign banks; foreign banks; banking law; Bank of Russia; admission to the financial market; legal regime.

Система государственного регулирования деятельности иностранных банков в Российской Федерации начала формироваться в начале 1990-х годов, одновременно с активным проникновением иностранного капитала в экономику страны. Этот процесс был обусловлен переходом к рыночной экономике, либерализацией финансового сектора и необходимостью интеграции России в мировую банковскую систему.

К настоящему времени правовые основы создания и функционирования банков с участием нерезидентов на территории Российской Федерации, а также осуществления ими деятельности на российском финансовом рынке, обеспечиваются нормами Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятель-

ности»[1]. Указанный закон определяет правовой статус иностранных банков и формы их присутствия в банковской системе РФ, включая:

- дочерние банки иностранных банков, создаваемые в форме российских кредитных организаций с участием иностранного капитала;
- представительства иностранных банков, осуществляющие вспомогательные и информационно-консультационные функции без права проведения банковских операций;
- филиалы иностранных банков, деятельность которых допускается в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Анализ юридической доктрины и правоприменительной практики позволяет сделать вывод о том, что институт филиала иностранного банка занимает особое место в системе банковского права, поскольку относится к числу наиболее дискуссионных и одновременно наименее нормативно урегулированных его элементов. Отсутствие детальной и системной правовой регламентации статуса филиалов иностранных банков, порядка их создания, функционирования и прекращения деятельности порождает значительные теоретические споры и практические трудности в правоприменении.

Правовая категория «филиал иностранного банка» формируется на стыке норм гражданского и банковского законодательства Российской Федерации и отражает специфику участия иностранных кредитных институтов в национальной финансовой системе. Для уяснения ее сущности необходимо исходить из общего гражданско-правового понимания филиала как организационно-правовой формы деятельности юридического лица, а затем учитывать специальные нормы банковского права.

Согласно статье 55 Гражданского кодекса Российской Федерации, филиалом признается обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства[2]. Из данного определения вытекают ключевые признаки филиала:

- филиал не является самостоятельным юридическим лицом;
- он создается юридическим лицом и действует от его имени;
- обладает организационной обособленностью;
- может выполнять все функции юридического лица либо их часть;
- его правоспособность производна от правоспособности основного юридического лица.

Таким образом, в гражданско-правовом смысле филиал представляет собой не самостоятельный субъект права, а структурное подразделение юридического лица, через которое последнее реализует свою правоспособность на иной территории.

Специальное определение филиала кредитной организации содержится в статье 22 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В соответствии с ней филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все

или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Сравнительный анализ норм статьи 55 ГК РФ и статьи 22 Закона «О банках и банковской деятельности» позволяет выявить как общие, так и специальные признаки филиала.

Общие признаки:

- обособленность подразделения;
- территориальная удаленность от места нахождения основного юридического лица;
- отсутствие статуса юридического лица;
- осуществление деятельности от имени создавшего его субъекта.
- Специальные признаки банковского филиала:
- возможность осуществления именно банковских операций;
- осуществление деятельности строго в пределах лицензии, выданной Банком России головной кредитной организации;
- повышенный уровень публично-правового регулирования;
- особый порядок создания, регистрации и контроля со стороны Банка России.

Следовательно, филиал кредитной организации является специальным видом филиала как гражданско-правовой категории, что обусловлено публичной значимостью банковской деятельности и ее системообразующим характером для экономики.

Переходя к анализу понятия «филиал иностранного банка», необходимо учитывать, что иностранный банк представляет собой юридическое лицо, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством иностранного государства. Открытие его филиала на территории Российской Федерации означает допуск иностранного кредитного института к осуществлению банковской деятельности в национальной юрисдикции.

В гражданско-правовом аспекте филиал иностранного банка полностью подпадает под признаки, установленные статьей 55 ГК РФ.

В банковско-правовом аспекте филиал иностранного банка обладает особыми чертами, обусловленными трансграничным характером его деятельности. Он не имеет собственной правосубъектности и действует в пределах правоспособности иностранного юридического лица, в состав которого входит, в связи с чем все обязательства, возникающие в процессе его функционирования, юридически рассматриваются как обязательства самого иностранного банка. Его деятельность носит строго лицензионный характер и может осуществляться исключительно при наличии специального разрешения (допуска)

Банка России и в пределах, установленных нормативными актами регулятора, что придаёт его правовому режиму разрешительный, а не уведомительный характер. Одновременно в статусе филиала сочетаются элементы частноправового и публично-правового регулирования: с одной стороны, он выступает формой участия иностранного юридического лица в гражданском обороте, а с другой — находится под жёстким банковским надзором, валютным регулированием и требованиями в сфере финансовой устойчивости и комплаенса. При этом филиал иностранного банка не приобретает национального статуса кредитной организации Российской Федерации, в отличие от дочернего банка, созданного в форме российского юридического лица, и остаётся структурным подразделением иностранного банка, что предопределяет зависимость его правового положения как от российского законодательства, так и от права государства происхождения банка.

Следует отметить, что основная часть научных исследований, посвящённых правовой природе филиала иностранного банка, была выполнена в период до 2013 года, то есть до введения в Российской Федерации фактического запрета на допуск и деятельность филиалов иностранных банков. В условиях отсутствия в тот период прямого законодательного запрета доктринальные разработки исходили из формальной допустимости данной организационно-правовой формы присутствия иностранных кредитных организаций на российском банковском рынке. В 2013 году доступ филиалов иностранных банков был существенно ограничен на уровне правоприменительной и регуляторной практики, что фактически приостановило развитие данного института. В 2024 году допуск филиалов иностранных банков вновь был нормативно разрешён, однако на сегодняшний день новые комплексные научные исследования, специально посвящённые обновлённому правовому режиму их деятельности, практически отсутствуют. В связи с этим особую ценность сохраняют доктринальные подходы, выработанные в более ранний период, которые позволяют раскрыть базовую правовую природу филиала иностранного банка как гражданско-правовой и банковско-правовой конструкции и служат методологической основой для её современного осмысления.

В научной доктрине правовая природа филиала иностранного банка раскрывается, в частности, в работах О. В. Хмыз[3]. Автор указывает, что российское банковское законодательство формально относит филиалы иностранных банков к элементам банковской системы Российской Федерации наряду с кредитными организациями и представительствами иностранных бан-

ков при отсутствии прямого законодательного запрета на их создание и деятельность. Вместе с тем на протяжении длительного времени складывалась практика фактического ограничения их допуска, выражавшаяся в ориентации регулятора на присутствие иностранных банков преимущественно в форме дочерних кредитных организаций либо представительств, не осуществляющих банковских операций. При этом О. В. Хмыз исходит из классического гражданско-правового понимания филиала как обособленного подразделения юридического лица, не обладающего статусом самостоятельного субъекта права и действующего от имени и за счет головной организации, в связи с чем все обязательства филиала являются обязательствами иностранного банка в целом, а сам филиал использует его капитал, ресурсы и деловую репутацию. Данный подход согласуется с положениями статьи 55 ГК РФ и статьи 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и подтверждает вывод о том, что филиал иностранного банка, будучи формально допустимой формой присутствия на российском банковском рынке, остаётся институтом с недостаточно четко определенным и последовательно реализуемым правовым статусом.

Сходную позицию занимает В. Ю. Варламов, подчеркивающий, что банковская деятельность в силу своей особой экономической значимости относится к исключительному ведению Российской Федерации и должна регулироваться на основе четких, сбалансированных и исполнимых правовых норм, фундаментом которых является Конституция РФ[4]. Ссылаясь на пункт «ж» статьи 71, часть 1 статьи 76 и часть 1 статьи 8 Конституции РФ, автор отмечает, что принципы единства экономического пространства, свободы перемещения финансовых средств и поддержки конкуренции должны находить прямое отражение и в банковском законодательстве. При этом, исходя из статьи 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», филиалы иностранных банков прямо включены в состав элементов банковской системы Российской Федерации, что нормативно подтверждает допустимость их существования. Одновременно В. Ю. Варламов обращает внимание на противоречие между таким законодательным признанием и фактической практикой их недопуска, что порождает правовую неопределенность и препятствует формированию целостной и гармоничной банковской системы, свидетельствуя о незавершенности правового регулирования данного института.

Существенное теоретическое значение для раскрытия правовой природы филиала как разновидности обособленного подразделения юри-

дического лица имеет диссертационное исследование Л. В. Карпиковой, посвященное правовому положению обособленных подразделений юридических лиц[5]. Автор указывает, что дефиниция филиала, закрепленная в статье 55 ГК РФ, носит общий и во многом формальный характер, поскольку не отражает всей совокупности его существенных признаков. По мнению Л. В. Карпиковой, к таким признакам должны относиться территориальная, организационная и функциональная обособленность подразделения, которые в совокупности позволяют рассматривать филиал как особую форму реализации правоспособности юридического лица вне места его нахождения. При этом подчеркивается, что филиал обладает производной правосубъектностью, не является самостоятельным субъектом гражданского права и действует исключительно от имени и за счет создавшего его юридического лица. Данная позиция полностью применима к филиалу иностранного банка и подтверждает его зависимый характер, а также усиливает вывод о том, что неопределенность гражданско-правовой конструкции филиала в целом негативно отражается на правовом регулировании деятельности филиалов иностранных банков в Российской Федерации.

Дополнительное теоретическое обоснование правовой природы филиала как формы зарубежной экспансии капитала содержится в трудах Г. О. Калашникова, посвященных праву Европейского Союза[6]. Автор отмечает, что в праве ЕС филиал рассматривается как одна из основных организационно-правовых форм проникновения иностранного капитала, при этом он не обладает собственной правосубъектностью. На филиал полностью распространяется правосубъектность материнской компании, даже если последняя зарегистрирована в иностранном государстве. Филиал не является юридическим лицом, прекращает свое существование одновременно с ликвидацией материнской компании, использует ее фирменное наименование, а его имущество является частью имущества головной организации, которая несет ответственность по всем обязательствам филиала.

В то же время Г. О. Калашников указывает на особенности правового регулирования филиалов в отдельных государствах Европейского Союза, прежде всего в Германии и Испании, где филиал, не будучи юридическим лицом, наделяется значительной хозяйственной самостоятельностью. В немецкой правовой доктрине филиал может вести самостоятельный бухгалтерский учет, осуществлять хозяйственную деятельность, аналогичную деятельности материнской компании, основывать собственные предприятия, а его

руководитель обладает широкими управленческими полномочиями. Такое расширительное понимание хозяйственной самостоятельности сближает филиал с самостоятельным субъектом хозяйствования и порождает дискуссии о возможности наличия у него собственного имущества и даже о трансформации его в юридическое лицо при прекращении деятельности материнской компании.

Кроме того, Г. О. Калашников подчеркивает, что, несмотря на применение к филиалу личного статуса материнской компании в части его внутренней организации и отношений с принципалом, его деятельность подчиняется праву государства пребывания. Именно национальное законодательство определяет объем допустимых операций, требования к публичности деятельности, налоговому и административному контролю, а также ответственность за действия руководителей филиалов. При этом филиалы иностранных компаний не могут пользоваться большими правами, чем местные хозяйствующие субъекты, и нередко подвергаются более жесткому регулированию.

В этой же логике важное значение имеют выводы И. А. Розинского, который рассматривает филиал не только как гражданско-правовую конструкцию, но и как стратегический инструмент транснациональных компаний и банковских групп для выхода на зарубежные рынки[7]. Автор подчеркивает, что филиальная форма присутствия позволяет головной организации централизовать управление и контроль, сократить корпоративные и административные издержки по сравнению с созданием дочерних обществ, а также упростить возможный выход с рынка страны пребывания. Вместе с тем такая модель усиливает зависимость филиала от материнской структуры и объективно снижает степень «встраивания» в национальную правовую систему, поскольку ключевые управленческие решения принимаются за пределами государства пребывания. В банковской сфере это обстоятельство приобретает особую значимость, так как повышает требования к государственному надзору и объясняет осторожное отношение регуляторов к допуску филиалов иностранных банков на национальный рынок.

Таким образом, обобщая положения действующего законодательства Российской Федерации и научные подходы, филиал иностранного банка следует рассматривать как обособленное подразделение иностранной кредитной организации, не являющееся самостоятельным юридическим лицом, действующее от имени и за счет головного банка, реализующее его правосубъектность на территории Российской Федерации и осуществляющее банковские операции в преде-

лах, установленных российским законодательством и разрешением Банка России. Его правовая природа носит комплексный характер и определяется сочетанием гражданско-правовых и банковско-правовых начал, а также особенностями трансграничного регулирования, что предопределяет сложность и дискуссионность данного института в системе банковского права.

Список литературы:

[1] О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 28.11.2025) – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 16.01.2026)

[2] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) : федер. закон Рос. Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 16.01.2026).

[3] Хмыз О. В. Регулирование деятельности иностранных банков в российской Федерации // Дайджест-финансы. 2011. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-deyatelnosti-inostrannyh-bankov-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 17.01.2026).

[4] Варламов В. Ю., Гасников К. Д. Быть или не быть в России филиалам иностранных кредитных организаций? // Право и экономика. – 2008. – № 1. – Текст : электронный // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

[5] Карпикова Л. В. Правовое положение обособленных подразделений юридических лиц : дис. ... канд. юрид. наук. – Москва, 2025. – ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации».

[6] Калашников Г. О. Слияние и поглощение компаний по праву Европейского Союза : монография. – Москва : Международные отношения, 2007. – 264 с.

[7] Розинский И. Иностранные филиалы и национальные интересы // Вопросы экономики. – 2008. – № 5. – С. 36–50.

References:

[1] On Banks and Banking Activities: Federal Law No. 395-1 dated 02.12.1990 (revision dated 28.11.2025) - Consultant Plus Reference and Legal System. - Text: electronic. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (accessed on: 16.01.2026)

[2] Civil Code of the Russian Federation (part one): feder. law Ros. Federation dated 30.11.1994 No. 51-FZ//ConsultantPlus Reference and Legal System. - Text: electronic. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (access date: 16.01.2026).

[3] Khmyz O. V. Regulation of foreign banks in the Russian Federation//Digest Finance. 2011. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-deyatelnosti-inostrannyh-bankov-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 17.01.2026).

[4] Varlamov V. Yu., Gasnikov K. D. To be or not to be in Russia branches of foreign credit organizations ?//Law and Economics. – 2008. – № 1. - Text: electronic//ConsultantPlus Legal Reference System

[5] Karpikova L. V. Legal status of separate divisions of legal entities: dis.... cand. jurid. sciences. - Moscow, 2025. - FSNIU "Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation."

[6] Kalashnikov G. O. Merger and takeover of companies under the law of the European Union: monograph. - Moscow: International Relations, 2007. - 264 s.

[7] Rosinsky I. Foreign branches and national interests//Economic issues. – 2008. – № 5. - S. 36-50.

