

Колосов Максим Александрович, магистрант
СЗФ ФГБОУВО «РГУП им. В.М. Лебедева»,
г. Санкт-Петербург

НОВЕЛЛЫ В БАНКОВСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

Аннотация: статья посвящена исследованию нововведений в нормативно-правовом регулировании деятельности банковской системы Российской Федерации действием санкций.

Ключевые слова: Система передачи финансовых сообщений (СПФС), Банк России, иностранные банки, банковское право, цифровой рубль.

Складывающаяся в последние годы напряженная геополитическая ситуация, сопровождается беспрецедентным санкционным давлением, оказываемым на Российскую Федерацию, негативно влияющим на многие отрасли экономики страны, не стал исключением и финансовый сектор. Банковская система, в особенности системообразующие банки, подвергшиеся санкциям, вынуждены функционировать в крайне неблагоприятных условиях (отключение от системы SWIFT, блокировка корсчетов в иностранных банках, уход с российского рынка платёжных систем VISA и MASTER CARD, ограничение доступа к международным финансовым рынкам, заморозка активов и прочее), что, в частности, значительно осложнило проведение международных расчётов, осуществляемых клиентами банков в ходе внешнеэкономической деятельности, привело к увеличению их сроков и стоимости, необходимости менять привычные схемы расчётов.

Также возникли сложности с проведением трансграничных переводов, осуществляемых физическими лицами и т.д.

В сложившихся условиях Правительство страны, совместно с руководством Центрального банка предпринимает ряд эффективных мер, позволяющих снизить влияние введённых ограничений на банковскую систему, с целью обеспечения бесперебойных международных расчётов в условиях масштабной перестройки экономики страны, в том числе обусловленной разрушением привычных внешнеэкономических связей, логистических цепочек. Банком России разработана альтернативная система межбанковских платежей – Система передачи финансовых сообщений (СПФС). Помимо СПФС, в России используется китайская система CIPS для международных расчетов в юанях.

Также, весьма своевременным и целесообразным является принятие решения о расширении полномочий тех участников банковской системы, для которых проведение международных расчетов было ограничено.

Одним из шагов стало снятие запрета для банков с базовой лицензией на открытие корреспондентских счетов в иностранных банках. Изначально, Законом о банках допускалось открытие банками данной категории корреспондентских счетов в иностранных банках только для целей участия в иностранной платёжной системе. С 25.07.2022г. действие данного запрета было приостановлено до 31.12.2023г. включительно, на основании Федерального закона от 14.07.2022г. N 331-ФЗ [1], а с 01.01.2024г. запрет полностью утратил силу на основании Федерального закона от 12.12.2023г. N 566-ФЗ [2].

Кроме этого, постоянное право открывать счета в иностранных банках предоставлено расчётным небанковским кредитным организациям для расширения их возможностей по проведению трансграничных расчетов. Согласно обзору о банковском регулировании за 1 квартал 2024 года, размещённого на официальном сайте регулятора, теперь РНКО могут открывать корсчета в банках – резидентах стран, не являющихся недружественными, независимо от наличия у этих банков рейтинга долгосрочной кредитоспособности иностранного кредитного рейтингового агентства. Данная законодательная инициатива реализована в Указании Банка России от 24.10.23 № 6584-У [3].



Следующим этапом было принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 08.08.2024 N 275-ФЗ (далее – Закон № 275-ФЗ) [4]. В результате нововведений иностранные банки получили возможность осуществлять деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал.

До 1 сентября 2024 года присутствие иностранных банков на финансовом рынке Российской Федерации осуществлялось через приобретение доли в уставном капитале кредитных организаций, т.е. создание дочернего банка, полностью подчиняющегося российским законам, либо в виде представительства. По данным, размещённым на официальном сайте Банка России, по состоянию на 1 января 2024 года была зарегистрирована и имела лицензию на осуществление банковских операций 361 кредитная организация, в том числе 96 кредитных организаций (26,6% от общего количества) с участием нерезидентов. По состоянию на 01.01.2025г. 20 действующих представительств иностранных кредитных организаций аккредитовано на территории России.

Сложившаяся практика была обусловлена тем, что в 2013г. в России на законодательном уровне был введён запрет на открытие филиалов иностранных банков. Это было сделано для того, чтобы на фоне вступления России во Всемирную торговую организацию, отечественные банки не пострадали от конкуренции с технологически развитыми иностранными банками. Кроме этого, существовавшие на тот момент особенности законодательного регулирования деятельности филиалов иностранных банков не предусматривали необходимости полного подчинения нормам банковского законодательства, действовавшим в России, например, в части соблюдения нормативов по отчислению средств в фонд обязательного резервирования, ведения бухгалтерского учёта, что также предоставляло бы определённые конкурентные преимущества филиалам иностранных банков.

Итак, с принятием Закона №275-ФЗ внесены следующие изменения и положения в Закон о банках.

Установлено право иностранного банка осуществлять деятельность на территории России через свой филиал, а также расширен перечень составляющих банковской системы страны.

«Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Иностранный банк имеет право в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществлять деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал (далее также – филиал иностранного банка). Требования к деятельности филиала иностранного банка устанавливаются также иными федеральными законами.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков.» [5].

Основные новеллы в правовом регулировании деятельности иностранных банков на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее – филиалы иностранных банков), заключаются в следующем.

1. Установлены условия осуществления деятельности иностранного банка на территории РФ через свой филиал, а также требования, которые должны соблюдаться филиалом иностранного банка в течение всего периода функционирования, в т.ч.: ведение учета и предоставление бухгалтерской отчетности, соблюдение нормативов, в т.ч. нормативов обязательных резервов, наличие счета (счетов) для хранения обязательных резервов в соответствии с требованиями Банка России; количество работников филиала иностранного банка, представленных иностранными гражданами и лицами без гражданства не должно превышать 50% от общего числа сотрудников;

2. Регламентирован порядок получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций и аккредитации филиала иностранного банка на территории РФ, а также порядок ведения Банком России реестра указанных лицензий, содержащего в том числе сведения об аккредитации филиалов.



3. Определен перечень допустимых для филиалов иностранных банков банковских операций с физическими и юридическими лицами, сделок, операций с ценными бумагами.

4. Установлено, что иностранный банк может открыть только один филиал на территории РФ, а также введен запрет на открытие внутренних структурных подразделений и привлечение банковских платежных агентов.

5. Утверждены требования к профессиональной квалификации и деловой репутации должностных лиц филиала иностранного банка.

6. Установлено требование о формировании гарантийного депозита, минимальный размер которого равен 1 миллиарду рублей.

7. Определены основания и последствия отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций, включая особенности функционирования временной администрации иностранного банка и порядок осуществления выплат за счет денежных средств гарантийного депозита.

8. Регламентированы (ы): порядок наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иные ценности, правила осуществления расчётов, межбанковских операции, порядок определения, начисления, взимания процентных ставок по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссий по операциям, принципы взаимоотношений между Банком России, филиалами иностранных банков, их клиентами, БКИ, а также порядок рассмотрения обращений, антимонопольные требования и надзор за деятельностью филиала иностранного банка.

На основании изменений, внесённых в Закон о банках, Банком России также принят ряд нормативных документов. Так, Указанием от 25.09.2024 N 6860-У [6], регламентирован порядок и срок согласования Банком России предполагаемых наименований филиала иностранного банка, форма ходатайства о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории РФ через свой филиал и об аккредитации филиала, форма лицензии, порядок направления в Банк России документов для получения лицензии и аккредитации филиала, порядок составления бизнес-плана иностранного банка и критерии его оценки и т.д.

Также принято Указание Банка России от 20.11.2024 N 6946-У [7], в котором установлен порядок применения Банком России мер воздействия, в случаях нарушения филиалом иностранного банка, иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России.

Принятые изменения в Закон о банках также повлекли необходимость внесения поправок в ряд Федеральных законов, в том числе:

1. изменения в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", наделяющие Банк России полномочием по регулированию и надзору за деятельностью филиалов иностранных банков, в том числе в части утверждения правил осуществления банковских операций, ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, соблюдением обязательных нормативов, проведения проверок, применения мер воздействия [8];

2. дополнения в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в части распространения на филиалы иностранных банков законодательных норм в сфере противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения [9].

Помимо этого, одной из возможных приоритетных направлений может выступать развитие отечественной цифровой валюты.

Как указано в монографии ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ «Низкая скорость реализации трансграничных переводов также связана с их многоступенчатой структурой, которая в условиях санкций постоянно увеличивается с целью сохранения функционирования системы»



Одним из способов решения указанной проблемы может быть развитие и легальное закрепление Цифрого Рубля, который позволит повысить скорость банковских операций а ввиду подконтрольности государству – еще и их безопасность.

Исходя из вышеперечисленного можно сказать, что эффективная и бесперебойная работа банковской системы страны является гарантом экономической стабильности и безопасности государства.

Банковская система, будучи неотъемлемой частью финансового сектора экономики, находится в тесном взаимодействии и взаимозависимости с реальным и прочими секторами экономики, обеспечивая перераспределение капитала, оборот денежных средств, кредитование предприятий и граждан, оказание консультативных услуг.

В свою очередь, стабильная работа реального сектора экономики, эффективное использование кредитных ресурсов, предоставляемых банками, обеспечивает стабильность банковской системы.

Также необходимо отметить, что успешное функционирование банковской системы напрямую зависит от качества её нормативно-правового регулирования, что подразумевает формирование законодательной базы, отражающей реальные экономические и политические процессы, и направленной на поддержание эффективности, финансовой устойчивости банковской системы и её стабильное развитие. В условиях санкционного давления это обстоятельство приобретает особую важность.

Анализ финансово-экономических показателей, свидетельствующих о преодолении последствий санкционного давления на банковскую систему, сохранению её финансовой устойчивости, а также восстановлению её эффективности и сохранении тренда на развитие, свидетельствует об эффективности вносимых изменений в нормативно-правовое регулирование деятельности банковской системы, предпринимаемых Центральным банком РФ.

Таким образом, данная статья призвана обратить внимание на стремительно развивающееся законодательство в банковской сфере.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 14.07.2022 N 331-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";
2. Федеральный закон от 12.12.2023 N 566-ФЗ "О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";
3. Указание Банка России от 24.10.23 № 6584-У
4. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и /банковской деятельности" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 08.08.2024 N 275-ФЗ;
5. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1;
6. Указанием Банка России от 25.09.2024 N 6860-У "О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, форме такой лицензии, форме ходатайства о выдаче такой лицензии и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2024 N 80759)
7. Указание Банка России от 20.11.2024 N 6946-У "О порядке применения Банком России к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74.2 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Зарегистрировано в Минюсте России 17.02.2025 N 81262);
8. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ;



9. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ;
10. Л. П. Королева, Д. С. Астахов, А. И. Гучмазов ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ // Вестник Академии знаний. 2024. №3 (62). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-transgranichnyh-perevodov-denezhnyh-sredstv-v-rossii-v-usloviyah-sanktsiy> (дата обращения: 07.05.2025).

