



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 04.12.2017 № 06/206

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
допуска и прекращения
деятельности финансовых
организаций

Л.А. Тяжельниковой

Уважаемая Людмила Александровна!


Ассоциация «Россия» в связи с поступающими от кредитных организаций вопросами, связанными с изменениями, внесенными Указанием Центрального банка Российской Федерации от 11.08.2017 № 4487-У «О внесении изменения в Инструкцию Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (далее – Указание 4487-У, Инструкция 135-И), просит Вас дать разъяснения в отношении следующего.

В соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты» кредитные организации, являющиеся банками на день вступления в силу указанного Федерального закона (01.06.2017), признаются с указанной даты банками с универсальной лицензией. Банком с универсальной лицензией, согласно абз.4 ст.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», признается банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой ст. 5 указанного Федерального закона.

При этом Указанием 4487-У утвержден перечень универсальных лицензий (исходя из вида осуществляемых банковских операций), выдаваемых созданным путем учреждения банкам с универсальной лицензией. Кроме того, предусмотрен порядок расширения деятельности и выдачи соответствующих лицензий на осуществление банковских операций (п.п.14.1, 14.6 Инструкции 135-И).

В этой связи просим разъяснить порядок выдачи универсальных лицензий действующим банкам с учетом изменений Инструкции 135-И, а также уточнить, имеется ли необходимость у действующих банков с универсальной лицензией, осуществляющих все виды банковских операций (за исключением привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов), направлять в Банк России ходатайство и документы в соответствии с п.14.6 Инструкции 135-И для получения универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (абз. 3 п. 14.1 Инструкции 135-И)?

С уважением,



Г.И. Лунтовский