



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского регулирования
и надзора**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 12.08.2010 № 15-1-2-6/801

на № _____ от _____

О проведении операций НКО

Президенту Ассоциации
региональных банков России
(Ассоциации «Россия»)

Аксакову А.Г.

ул. Большая Садовая, д.8, строение 1,
г. Москва, 123001

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

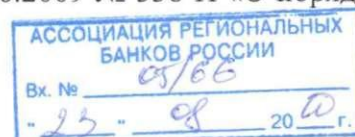
Департамент банковского регулирования и надзора рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия»), направленное письмом от 22.07.2010 № 06/72 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

1. Привлечение расчетной небанковской кредитной организацией (РНКО) денежных средств юридических и физических лиц по договорам беспроцентного займа формально не образуют нарушение норм Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Вместе с тем, осуществление вышеуказанных операций, при одновременном отсутствии в учредительных документах РНКО ограничений на их осуществление, будет свидетельствовать о том, что РНКО не учитывает рекомендации, изложенные в подпункте 1.5.1 пункта 1.5 Инструкции Банка России № 129-И. В случае же если данные ограничения операций предусмотрены в учредительных документах РНКО, то существует риск оспаривания в суде сделок по привлечению беспроцентных денежных займов, как выходящих за пределы правоспособности РНКО.

В случае заключения договора займа с физическим лицом-участником общества на привлечение РНКО денежных средств оснований для выполнения требований, установленных Положением Банка России от 19.06.2009 № 338-П «О порядке и критериях



038418


оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации», не имеется.

По вопросу 2.

С точки зрения содержательного подхода, осуществление РНКО авансовых платежей за счет собственных средств в пользу операторов сотовой связи следует рассматривать как предоставление кредитов операторам мобильной связи.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» РНКО не вправе осуществлять указанную операцию.

И.о. директора



В.В. Чистюхин