



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

Костроминой Ирине
Сергеевне

kostrom-irina@ya.ru

**Служба по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг**

**Управление «С»
по обработке обращений
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00**

от	<u>17.05.2019</u>	№	<u>Ц1/349125</u>
на №	<u>ОЭ-84996</u>	от	<u>16.05.2019</u>

О рассмотрении обращения

Уважаемая Ирина Сергеевна!

Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг по обработке обращений, рассмотрев Ваше обращение от 16.05.2019 № ОЭ-84996, где Вы сообщаете информацию в отношении кредитной организации «Express Transit Bank», сообщает следующее.

Статьей 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлено, что Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или)

установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

Согласно статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

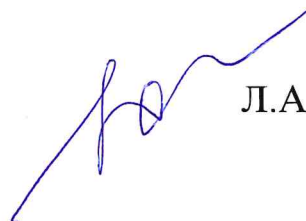
Списки организаций, имеющих лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности, опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям – Справочник по кредитным организациям».

«Express Transit Bank» не обладает лицензией Банка России на осуществление банковской деятельности, и, как следствие, не поднадзорна Банку России. Таким образом, у Банка России отсутствуют правовые основания для проведения проверки деятельности вышеуказанной организации.

Также предлагаем Вам ознакомиться со статьями, посвященными мошенническим организациям, которые выдают себя за банки, размещенными в разделе «Осторожно: мошенники!» Интернет-сайта Банка России по адресу: «<http://fincult.info>».

Вместе с тем, в случае если действиями «Express Transit Bank» Вам был причинён какой-либо вред, необходимо обратиться в правоохранительные органы для восстановления нарушенных прав.

Заместитель начальника



Л.А. Юдина