Центробанк отозвал лицензии еще у двух российских банков

Центральный банк России отозвал лицензии на осуществление банковских операций еще у двух российских банков: ОАО «АФ Банк» (г. Уфа) и ООО КБ «Каспий» (г. Махачкала). Об этом сообщает пресс-служба регулятора.

Решение о применении крайней меры воздействия в отношении ОАО «АФ Банк» принято Банком России в связи с тем, что организация проводила высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. После исполнения требований надзорного органа о формировании резервов, адекватных принятым рискам, кредитная организация полностью утратила собственные средства (капитал). Кроме того, в связи с потерей ликвидности банк не обеспечивал своевременное исполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Руководством и собственниками банка не приняты меры по его финансовому оздоровлению, сообщает регулятор.

В свою очередь, у КБ «Каспий» регулятор отозвал лицензию из-за того, что банк не соблюдал требования законодательства «в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в части своевременного направления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также принятия мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации клиентов и идентификации их бенефициарных владельцев», – отмечается в материалах пресс-службы.

Кроме этого, банк «Каспий» был вовлечен в проведение в крупных объемах сомнительных операций с наличными денежными средствами. Согласно опубликованным данным, объем таких операций за 2013 год составил более 550 млн рублей.

«Руководители и собственники кредитной организации не предприняли необходимых мер, направленных на нормализацию ее деятельности», – говорят специалисты.

Напомним, по величине активов «АФ Банк» занимал 336 место в банковской системе Российской Федерации, «Каспий» – 856 место.

ОАО «АФ Банк» является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным ФЗ № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». ООО КБ «Каспий» не являлось участником системы страхования вкладов.

Источник: http://sroportal.ru