

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО «Банк БКФ»

15 ноября 2024 года

Пресс-релиз

Банк России приказом от 15.11.2024 № ОД-1888 отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» ООО «Банк БКФ» (рег. № 2684, г. Москва). По величине активов кредитная организация занимала 230 место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»², руководствуясь тем, что кредитная организация ООО «Банк БКФ»:

- нарушала федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к ней меры, в том числе дважды вводились ограничения на привлечение средств вкладчиков³;
- допускала нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

На протяжении длительного периода времени деятельность Банка характеризовалась низким качеством активов, неэффективностью бизнес-модели и хронической убыточностью, что приводило к снижению масштабов деятельности и сокращению капитала. Банк России неоднократно выявлял нарушения кредитной организацией регуляторных требований и ограничений на осуществление отдельных видов операций, введшихся для защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Кроме того, ООО «Банк БКФ» был вовлечен в проведение клиентами подозрительных операций, преимущественно направленных на вывод денежных средств за рубеж, и допускал многочисленные нарушения в области ПОД/ФТ.

Банк России также аннулировал лицензию на осуществление ООО «Банк БКФ» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Приказом Банка России от 15.11.2024 № ОД-1889 в кредитную организацию назначена временная администрация, функции которой возложены на ГК «АСВ». Временная администрация будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁴ либо ликвидатора⁵. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами

приостановлены.

Информация для вкладчиков: ООО «Банк БКФ» является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (включая начисленные проценты по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Выплата вкладов производится ГК «АСВ». Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии ГК «АСВ» (8 800 200-08-05), а также на сайте ГК «АСВ» в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru>).

¹ Согласно данным отчетности на 01.11.2024.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

³ Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, адвокаты, нотариусы и иные физические лица, открывшие банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

⁴ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

⁵ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При использовании материала ссылка на Пресс-службу Банка России обязательна.

