

Приказом Банка России от 22.09.2014 № ОД-2580 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Спецсетьстройбанк» (Общество с ограниченной ответственностью, рег. № 3062, г. Москва).

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и применением мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Как отмечает пресс-служба Центробанка, Спецсетьстройбанк проводил высокорискованную кредитную политику и не создавал адекватные принимаемым рискам резервы на возможные потери. Кредитная организация не соблюдала 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. Правила внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ СССБ (ООО) не соответствовали требованиям нормативных актов Банка России. При этом кредитная организация была вовлечена в проведение в крупных объемах сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж. Руководители и собственники кредитной организации не предприняли необходимых мер, направленных на нормализацию ее деятельности.

В банк назначена временная администрация. Спецсетьстройбанк является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

Согласно данным отчетности, по величине активов Спецсетьстройбанк на 01.09.2014 занимал 334-е место в банковской системе Российской Федерации.

Также Приказом Банка России от 22.09.2014 №ОД-2578 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «**Первый депозитный банк**» (рег. №1244, г. Москва).

Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России и применением в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

По данным ЦБ, ООО «КБ «Первый депозитный» проводило высокорискованную кредитную политику и не создавало адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по ссудам. Правила внутреннего контроля банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не соответствовали требованиям Банка России. При этом кредитная организация была вовлечена в осуществление сомнительных операций с наличными денежными средствами. Руководство и собственники банка не предприняли необходимых мер по нормализации его деятельности.

В банк назначена временная администрация. ООО «КБ «Первый депозитный» является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

По величине активов КБ «Первый депозитный» на 01.09.2014 занимал 822-е место в банковской системе РФ.

Источник: [Википедия страхования](#) , 22.09.14