



*16 сентября Банк России приказом № ОД-2521 отозвал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации «Банк24.ру» (Открытое акционерное общество, рег. № 2227, 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 статьей 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)».

ЦБ посчитал, что «Банк24.ру» не соблюдал требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременного направления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. Правила внутреннего контроля банка не соответствовали требованиям Банка России. При этом на протяжении 2013 года и первого полугодия 2014 года кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных операций с наличными и безналичными денежными средствами в крупных объемах. Действующая в банке система организации внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не препятствовала вовлеченности кредитной организации в обслуживание теневого сектора экономики.

В самом банке на отзыв лицензии отреагировали «покаянным» пресс-релизом: «Сегодня

Банк России отозвал нашу лицензию. Это произошло из-за несоблюдения банком законодательства в области противодействия доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, то есть за «обнал» и «транзит». Это наказание за грехи прошлого. Мы признаем свои ошибки и вину. Нам очень жаль, что не смогли доказать регулятору глубину и скорость своего исправления. Мы очень старались и многое исправили с начала этого года, а особенно в последние месяцы. Тем не менее регулятор принял решение отозвать лицензию. Наш опыт – урок другим банкам, недостаточно серьезно относящимся к вопросам соблюдения правил регулятора и закрывающим глаза на сомнительные операции и неправильных клиентов. [...] Простите нас».

В части страхования рисков незаконного использования эмитируемых карт и страхования владельцев пластиковых карт от несчастных случаев во время путешествий «Банк24.ру» сотрудничал со страховой компанией ЗАО «АИГ».

Источник: [Википедия страхования](#) , 16.09.14