

*19 декабря Банк России отозвали лицензии у двух кредитных организаций – ЗАО «Тюменьагропромбанк» и ООО «ПК-Банк».*

Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в отношении Тюменьагропромбанка принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

ЗАО «Тюменьагропромбанк» проводило высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. В результате исполнения требования надзорного органа о формировании резервов, адекватных принятым рискам, кредитная организация полностью утратила собственные средства (капитал). Руководители и собственники банка не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности и восстановлению финансового положения. Также в 2014 году ЗАО «Тюменьагропромбанк» было вовлечено в проведение сомнительных операций в крупных объемах.

Решение в отношении ООО «ПК-Банк» («Профессиональный Кредитный Банк») принято Банком России в связи с неоднократным нарушением кредитной организацией 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».

ООО «ПК-Банк» не соблюдало требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременного и полного направления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю. При этом кредитная организация была вовлечена в проведение в крупных объемах сомнительных операций, в том числе по выводу денежных средств за рубеж.

Источник: [Википедия страхования](#) , 19.12.14