

БайкалБанк выступил против Центробанка

БайкалБанк оспорил выдвинутое Центробанком предписание об ограничении финансовой деятельности от 5 августа 2016 года. Арбитражный суд Бурятии пошел БайкалБанку навстречу, частично отменив ограничения. Однако окончательное разбирательство еще впереди.

Хронология событий

Центральный банк РФ обвинил БайкалБанк в нарушении ряда требований Положения Банка России, а также выявил обстоятельства, свидетельствующие о том, что совершаемые БайкалБанком сделки несут реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков. В связи с этим, **5 августа 2016 года** ЦБ издал предписание, ограничивающее БайкалБанку проведение большинства операций до 5 февраля 2017 года а также ограничивающее операции каждого клиента банка суммой 10 тысяч рублей в месяц.



Также ЦБ потребовал от БайкалБанка в срок до 8 августа "принять меры по недопущению в дальнейшем нарушения норм Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»".

9 августа БайкалБанк подал в Арбитражный суд Бурятии иск к Центробанку, потребовав признать предписание недействительным и не подлежащим применению, а также ходатайство о приостановке введенных ограничений на срок судебного разбирательства. Заявление БайкалБанка было принято к производству, предварительное судебное заседание назначено на 30 августа 2016 года. Ходатайство БайкалБанка было отклонено.

Поскольку ограничения фактически являются полным запретом на совершение Банком всех видов банковских операций и полностью блокируют его деятельность, **10 августа** БайкалБанк заявил еще одно ходатайство, о приостановлении действия предписания о введении ограничений в размере 10 000 рублей в месяц на осуществление в части следующих банковских операций:

- открытие расчетных, текущих, депозитных счетов юридических лиц, не являющихся учредителями (акционерами) кредитной организации, за исключением акционеров Банка, владеющих не менее одного процента акций, счетов банкам-корреспондентам и небанковским кредитным организациям, открытие своих корреспондентских счетов в других банках и небанковских кредитных организаций, привлечение денежных средств на расчетные, текущие, депозитные счета юридических лиц;
- осуществление переводов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях;
- проведение операций по купле и продаже иностранной валюты;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- осуществление расчетов через платежную систему Банка России путем обмена электронными документами (электронными сообщениями).

11 августа Арбитражный суд удовлетворил это ходатайство, решение суда вступило в законную силу. **Однако, это решение не аннулирует предписание Центробанка, а лишь временно отменяет часть предписаний. Судебное разбирательство по нему еще предстоит.** Напомним, судебное заседание назначено на 30 августа 2016 года.

Тем временем, в СМИ периодически появлялась информация об отключении некоторых офисов банка от системы БЭСП (банковских электронных срочных платежей) и прекращению обслуживания клиентов, которая опровергалась пресс-службой банка.

Претензии регулятора возникли к выданным в 2014-2015 годах кредитам, а также к манипуляциям на бирже предыдущим председателем правления банка Егоровым. При этом выявлены случаи выдачи прежним руководством кредитов по заниженным ставкам самим себе и своим родственникам. Кроме того, выявлены факты проведения операций по аренде недвижимости по завышенным в несколько раз ценам через подставные фирмы, сообщает бурятская газета Номер один, очевидно, получив информацию от нынешнего руководства банка.

Напомним, что 18 июля на внеочередном собрании акционеров Егоров был смещен со своей должности, а новым председателем правления избран Виталий Авдеев.

На 21 сентября 2016 года запланировано проведение внеочередного общего собрания акционеров для досрочного прекращения полномочий членов нынешнего и избрания нового Совета директоров банка.

Ранее, в апреле 2016 года в БайкалБанке произошел технический сбой, вызвавший панику у клиентов банка. В результате сбоя были установлены ограничения по обналичиванию денег. Негативные последствия не устранены до сих пор, в частности, новое руководство обещало снять последние ограничения 10 августа, а как раз в это время у банка начался новый виток проблем.

Полный текст предписания 05.08.2016 № Т681-14-1-10/9637ДСП

(по материалам Арбитражного суда Бурятии)

В связи с нарушением БайкалБанком требований пунктов 2.3.1 и 2.3.2 Положения Банка России №283-П, а также установлением обстоятельств, свидетельствующих о том, что совершаемые кредитной организацией сделки создают реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков Банка, Отделением - НБ Республики Бурятия в отношении БайкалБанка с 05.08.2016 сроком на 6 месяцев введено ограничение на осуществление следующих видов банковских операций:

- открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц, не являющихся акционерами Банка, за исключением акционеров Банка, владеющих не менее одного процента акций;
- открытие расчетных, текущих, депозитных счетов юридическим лицам, не являющимся акционерами кредитной организации, за исключением акционеров Банка, владеющих не менее одного процента акций, счетов банкам-корреспондентам и небанковским кредитным организациям, открытие своих корреспондентских счетов в других банках и небанковских кредитных организациях, привлечение денежных средств на расчетные, текущие, депозитные счета юридических лиц;
- осуществление переводов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных

организациях,

- выдача банковских гарантий;

- проведение операций по купле и продаже иностранной валюты;

- осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- осуществление расчетов через платежную систему Банка России путем обмена электронными документами (электронными сообщениями);

- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, в том числе: 1) предоставление ссудной задолженности, за исключением средств, размещенных на депозитных счетах в Банке России; 2) размещение денежных средств в ценные бумаги (за исключением государственных ценных бумаг);

- заключение договоров купли-продажи имущества Банка без поступления денежных средств в момент продажи имущества или с отсрочкой платежа;

- операции по заключению договоров новации, перевода долга, приобретения прав требования (пункт 1 предписания).

При этом операции ограничены размером в 10 000 рублей в месяц.

Кроме того, Отделением- НБ Республики Бурятия предъявлено требование в срок не позднее 08.08.2016:

- принять меры по недопущению в дальнейшем нарушений, предусмотренных пунктами 11, 13 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- реклассифицировать денежные средства Банка на брокерском счете № 30602810400000000006 в ООО «КИТ-Финанс» в V категорию качества с резервом 100%.

Предложить свою тему и связаться с редакцией Бабра в Бурятии можно по адресу bur.babr@gmail.com

Новости Бурятии - в Вайбере. Только эксклюзив! Подписывайтесь!

Читайте нас в Одноклассниках!

Читайте нас в Телеграме!

Автор: Владимир Орсов © Babr24.com РАССЛЕДОВАНИЯ, ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, БУРЯТИЯ, РОССИЯ
👁 16603 15.08.2016, 10:22 📌 1440

URL: <https://babr24.com/?ADE=148250> Bytes: 8277 / 7591 Версия для печати Скачать PDF

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com

Автор текста: **Владимир
Орсоев.**

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: @babr24_link_bot
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

