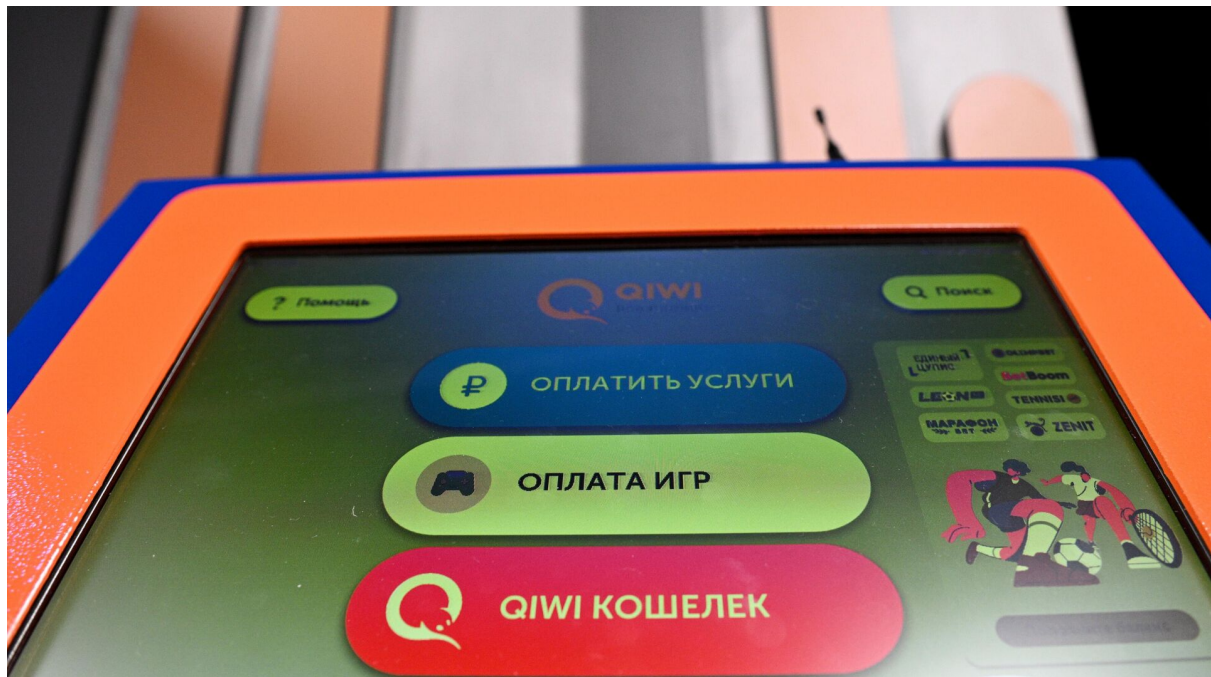


Инсайд. "Подозрительным" банкам пришел конец?

Отзыв лицензий сразу у двух банков за неделю вызывает настороженность. С одной стороны, это нельзя воспринимать как ужесточение политики Банка России. Центральный банк самостоятельно принимает меры и проводит проверки в случае обнаружения подозрительных операций. С другой стороны, политическая и экономическая ситуация в стране может усложниться от подобных решений.

Напомним, Центробанк отозвал лицензию у банка «Гефест». Были названы несколько причин, почему это произошло. Среди них:

- нарушение федеральных законов, которые регулируют банковскую сферу;
- нарушение законодательства о борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма;
- игнорирование предписания регулятора об устранении выявленных нарушений в области информационной безопасности;
- неэффективность управления и особое распределение долей капитала.



21 февраля Центральный банк России отозвал лицензию у QIWI Банка. Названы были следующие причины этого решения:

- возможность использования электронных кошельков для отмывания денег;
- возможность регистрации счета без ведома пользователя.

Летом 2023 года ЦБ ввел ограничения на ряд операций КИВИ-банка. Из-за этого вывод средств с кошельков на банковские счета не всегда работал полностью. Также был введен запрет на прямое снятие наличных. Еще нельзя было выводить на карты и счета других банков больше 1000 рублей ежемесячно.

В ЦБ заявили, что это было сделано из-за нарушения законов, регулирующих банковскую сферу. Якобы потому, что организация не боролась с отмыванием доходов. В тот же день, когда банк лишили лицензии,

закрылись офисы в Москве, Санкт-Петербурге и Казани.

Эти формулировки не означают, что КИВИ-банк был замешан в каких-то операциях, из-за которых он мог подпасть под уголовную статью. Просто были предписания ЦБ, которые банк не выполнял. История там была длинной и довольно предсказуемой.

По информации Агентства по страхованию вкладов (АСВ), выплаты вкладчикам банка страхового возмещения по депозитам (не более 1,4 млн рублей по 100% депозитов, размещенных в банке) начнутся не позднее 6 марта 2024 года. Предварительно размер страховых выплат оценивается в 4,6 млрд руб. Страховое возмещение получат те, кто размещал деньги на вкладах и текущих счетах финансовой организации.

Депозиты физлиц в QIWI Банке на 1 января 2024 года составили всего 11 тыс. рублей. Остатки на текущих счетах физлиц составили на эту дату не более 8,4 млрд рублей. Точнее нельзя сказать из-за того, что отчетность избыточно агрегирована. В сложившихся обстоятельствах вкладчикам нужно обратиться за страховым возмещением в банки-агенты, которые назначит АСВ.

В России сейчас действуют 324 коммерческих банка. Видимо, Банк России считает, что это много. Возможно, будет вестись работа по сокращению количества финансовых организаций до 100. Высказывается мнение, что на фоне очередного витка геоэкономического обострения россиянам было бы разумнее выбирать самые крупные государственные и частные банки.

Вместе с тем, в условиях внешних ограничений только развитая банковская инфраструктура, нацеленная на эволюцию несырьевого сектора с акцентом на развитие регионов, способна обеспечить опережающий рост экономики за счет доступа малого и среднего бизнеса к дешевым кредитам. Если регулирование банковской сферы примет такие же драматические масштабы, как и в 2018 году, то это явно будет расходиться с задачами текущего этапа развития российской экономики.

Автор: Василий Чайкин © Babr24.com Источник: <https://t.me/metodi4ka>
ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, РАССЛЕДОВАНИЯ, РОССИЯ 👁 19295 08.03.2024, 08:11 📌 244
URL: <https://babr24.com/?IDE=257326> Bytes: 3495 / 3423 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: **Василий
Чайкин.**

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](https://t.me/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](https://t.me/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](#)

[Зеркала сайта](#)