



Центробанк РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у московской кредитной организации ОАО «Хоум-банк», следует из сообщения департамента внешних и общественных связей Банка России.

Решение об отзыве лицензии принято в связи с неоднократным нарушением данной кредитной организацией в течение одного года требований закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Как отмечается в сообщении, Хоум-банком «неоднократно не направлялись в Росфинмониторинг сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также допускались нарушения установленного срока направления указанной информации».

В соответствии с приказом Банка России от 7 июля 2010 года в ОАО «Хоум-банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения конкурсного управляющего либо ликвидатора. Полномочия исполнительных органов банка в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Добавим, что, как ранее заявлял первый зампред ЦБ РФ Геннадий Меликьян, «анализ причин того, почему некоторые банки особенно сильно потеряли устойчивость, показал, что общей проблемой банков, лишившихся лицензий, было кредитование своих владельцев». «Иными словами, хозяева брали деньги из своего банка и кредитовали свой бизнес», — отмечал Меликьян.

По его словам, Центробанк РФ намерен ввести критерии выделения таких структур. При их кредитовании банки будут вынуждены увеличивать резервы. Во-вторых, надо увеличить коэффициент риска на операции этих компаний. И в-третьих, планируется изменить правила, по которым определяются аффилированные лица.

Источник: [Росбалт Бизнес](#)