

Приказом Банка России от 19.12.2016 № ОД-4616 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество «ИДЕЯ Банк» ПАО «ИДЕЯ Банк» (рег. № 430, г. Краснодар) с 19.12.2016.

ПАО «ИДЕЯ Банк» проводило высокорискованную кредитную политику и не создавало адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по ссудам. Кроме того, кредитная организация не соблюдала требования законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части достоверного представления информации в уполномоченный орган. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не соответствовали требованиям нормативных актов Банка России. При этом деятельность кредитной организации была ориентирована на проведение сомнительных операций.

Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение о выводе ПАО «ИДЕЯ Банк» с рынка банковских услуг.

В соответствии с приказом Банка России от 19.12.2016 № ОД-4617 в ПАО «ИДЕЯ Банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Согласно данным отчетности, по величине активов ПАО «ИДЕЯ Банк» на 01.12.2016 занимало 264 место в банковской системе Российской Федерации.

Источник: ЦБ РФ, 20.12.2016