

*Приказом Банка России от 28.03.2016 № ОД-1013 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации **Акционерное общество «Смартбанк»** (рег. № 3408, г. Москва).*

По данным регулятора, АО «Смартбанк» проводило высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. При этом достаточность собственных средств (капитала) банка снизилась до критических значений. Кроме того, банк не соблюдал требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременного и качественного представления информации в уполномоченный орган. АО «Смартбанк» было вовлечено в проведение сомнительных, в том числе транзитных, операций. Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности.

АО «Смартбанк» – участник системы страхования вкладов. Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.03.2016 банк занимал 378-е место в банковской системе РФ.

Источник: [Википедия страхования](#) , 28.03.16