

FlowBank: конец истории | FlowBank : la fin de l'histoire

Автор: Заррина Салимова, [Женева](#) , 19.06.2024.



Фото: FlowBank

Почему швейцарский орган надзора за финансовыми рынками (Finma) начал процедуру банкротства женеvского банка?

|

Pourquoi l'autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (Finma) a-t-elle ouvert une procédure de faillite à l'encontre de la banque genevoise ?

FlowBank : la fin de l'histoire

О кредитно-финансовом онлайн-учреждении FlowBank нам доводилось писать

дважды: в 2020-м, когда необанк только [открылся](#), а его основатель Шарль-Анри Сабе планировал сделать свое детище самым конкурентоспособным в стране, и в июле прошлого года, когда стало известно о планах [переезда](#) FlowBank в комплекс Alto Pont-Rouge. В 2024-м FlowBank имел филиалы в Лондоне и на Багамах, насчитывал около 140 сотрудников, управлял более чем 22 000 счетов, а его баланс составлял 680 миллионов франков. И вдруг – банкротство. Что же к этому привело?

Процедура банкротства была запущена швейцарским регулятором Finma, выяснившим, что FlowBank больше не располагал необходимым капиталом для ведения бизнеса и, вероятно, имел чрезмерную задолженность. Поскольку банк не смог принять меры в установленные сроки, а перспективы реструктуризации отсутствуют, регулятор принял решение ликвидировать банк в порядке банкротства.

В целом, в течение четырех лет существования банка не все шло гладко. Так, в октябре 2021 года надзорный орган начал первое исполнительное производство против Flowbank, обнаружив недостатки в соблюдении требований к достаточности капитала, в организации и управлении рисками. Было вынесено предписание о принятии мер по улучшению ситуации и назначен аудитор для контроля за этими мерами. В 2023-м было начато второе разбирательство, поскольку требования к достаточности капитала вновь не были соблюдены, а бухгалтерская и финансовая отчетность была неверной или неполной. Также были нарушены обязательства по предоставлению отчетности. Кроме того, по мнению Finma, Flowbank вступал в деловые отношения с высоким риском, несмотря на сохраняющиеся организационные недостатки. В начале марта регулятор распорядился отозвать лицензию у банка, но тот подал апелляцию, которая сейчас находится на рассмотрении.

В свою очередь FlowBank резко раскритиковал действия Finma. По мнению Шарля-Анри Сабе, это решение выносит приговор «инновационному, быстрорастущему банку, чей бизнес был прибыльным и который знали и любили тысячи клиентов и партнеров в Швейцарии и за рубежом». Руководство банка считает, что решение Finma «не имеет под собой фактической основы» и намерено инициировать все необходимые судебные разбирательства для защиты своих прав.

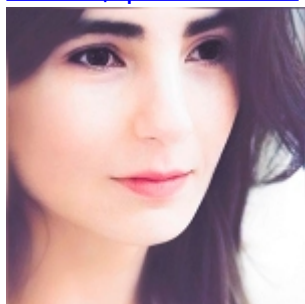
Тем временем для управления процедурой банкротства назначена юридическая фирма Walder Wyss. Клиенты должны получить обратно свои вклады на сумму до 100 000 франков (так называемые привилегированные вклады). Согласно текущим расчетам, эти депозиты могут быть полностью погашены за счет имеющихся у банка средств. А вот с возвратом средств больше 100 000 франков все гораздо менее однозначно: они будут выплачены полностью или пропорционально, в зависимости от имеющихся активов. Депозиты в ценных бумагах будут отделены и возвращены.

Кроме того, во вторник из нового коммюнике Finma стало известно, что швейцарский филиал HSBC не выполнил свои обязательства по предотвращению отмывания денег в отношении двух политически значимых лиц. Речь идет о ряде операций на сумму 300 млн франков, совершенных в период с 2002 по 2015 годы: активы были переведены из Ливана в Швейцарию, а вскоре после этого вновь переведены на другие счета в Ливане. Банк не пояснил, почему для этих операций был использован транзитный счет в Швейцарии, и не выявил в упомянутых переводах признаков отмывания денег. Надзорный орган предписал принять меры против управляющего активами, включая запрет на открытие новых деловых отношений с этим типом клиентов с высоким уровнем риска. Решение Finma последовало за исполнительным

производством, начатым в декабре 2021 года.

Описанные выше инциденты объединяет то, что в обоих случаях главным действующим лицом стал банковский регулятор. После экстренного поглощения Credit Suisse в адрес Finma нередко звучали критические замечания: по мнению некоторых политиков, орган надзора не приложил достаточно усилий для предотвращения кризиса. Представители Finma, в свою очередь, неоднократно указывали на ограниченный арсенал имеющихся в их распоряжении средств контроля и заявляли о необходимости увеличить их полномочия, включая возможность налагать штрафы.

[необанк](#)
[швейцарский банк](#)



[Заррина Салимова](#)

Zaryna Salimava

Статьи по теме

[Необанки Швейцарии](#)

[Банки покидают Женеву](#)

[Швейцария – будущий рай для финтех-компаний?](#)

[Женевские банки полезны для общества](#)

[Внезапный уход главы швейцарского финансового регулятора](#)

[Finma заботится о швейцарских банках](#)

[Когда следствие ведет FINMA](#)

[FINMA будет активнее бороться с отмыванием денег](#)

Source URL: <http://www.nashagazeta.ch/news/economie/flowbank-konec-istorii>