

Кредитные организации, находящиеся в критическом финансовом положении

2.6. Группа 4. Кредитные организации, находящиеся в критическом финансовом положении.

К указанной группе кредитных организаций относятся кредитные организации, проблемы в деятельности которых приобрели наиболее острый и (или) затяжной характер, включая кредитные организации, которые имеют внешние признаки несостоятельности (банкротства).

К группе 4 относятся, в том числе, кредитные организации, которые имеют хотя бы один из перечисленных ниже признаков:

2.6.1. не удовлетворяют требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняют обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе перед Банком России в течение одного месяца и более с момента наступления даты их исполнения;

2.6.2. не выполняют норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1);

2.6.3. допустили нарушение установленного Банком России порядка обязательного резервирования сроком более одного месяца и (или) более двух случаев нарушений за последние шесть месяцев при составлении расчета регулирования размера обязательных резервов.

К группе 4 могут быть также отнесены кредитные организации, которые систематически не представляют требуемые формы отчетности или представляют их с задержкой более чем на 5 рабочих дней

Источник: Указание Банка России от 31.03.2000 № 766-У (редакция от 21.12.2000) "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций"