



**ЭКСПЕРТНО-ПРАВОВОЙ ЦЕНТР
«ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ И СУДЕБНЫЕ ЭКСПЕРТИЗЫ»
Автономная некоммерческая организация**

107370, г. Москва, бульвар Маршала Рокоссовского, д. 6, корп. 1, этаж 4, пом. XXXV-комн.26
тел.: +7 (495) 999-30-00, e-mail: info@fi.center

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ СПЕЦИАЛИСТА № 13/10/21
по результатам экономического исследования**

г. Москва

29 октября 2021 г.

В ходе настоящего исследования установлено, что по результатам проверки деятельности ООО КБ «ПЛАТИНА» (далее – Банк) за период 01.02.2020 по 01.07.2021 **Рабочей группой Банка России не выявлены факты** ненаправления сообщений в Росфинмониторинг по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ, нарушения сроков направления электронных сообщений в Росфинмониторинг, «отбраковок» сообщений Росфинмониторингом по причине технических ошибок при заполнении банком форм электронных сообщений, «замен», а также «удалений» ранее направленных в Росфинмониторинг сообщений.

Банком России подтверждается соответствие квалификации ответственного сотрудника и сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ПРОМУ требованиям абзаца 12 пункта 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, а также соблюдение КБ «Платина» требованиям федерального законодательства порядка обучения и проверки знаний в части финансового мониторинга.

Выводы

В соответствии с приказом от 17.09.2021 №ОД-1938 отзыв лицензии у ООО «КБ Платина» осуществлен Банком России со ссылкой на статью 19 пункты 6 и 6.1 части первой Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Таким образом, Банк России применяет статьи закона, предусматривающие его право, а не обязанность по отзыву лицензии. Вместе с тем, **принимая во внимание незначительность нарушений, их техническую сущность специалисты** считают, что было явно недостаточно оснований для применения к банку крайней меры воздействия – отзыва лицензии в части указанных нарушений. Таким образом, **решение Банка России в части отзыва лицензии у ООО «КБ «Платина» на основании п.7.2 Федерального закона №115-ФЗ не соответствует действующему законодательству.**

Специалист

Специалист

Специалист



С.В. Ефимов

С.В. Ефимов

П.Л. Чернов

П.Л. Чернов

Т.Г. Зуйкова

Т.Г. Зуйкова

ЗАКЛЮЧЕНИЕ СПЕЦИАЛИСТА № 02/11/21 по результатам экономико-правового исследования

г. Москва

«22» ноября 2021 г.

Оглавление

Вопрос 1. Обоснованность отнесения ООО КБ «ПЛАТИНА» к 3 классификационной группе по состоянию на 08.04.2021

Вопрос 2. Характер и масштаб нарушений ООО КБ «ПЛАТИНА» требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Вопрос 3. Характер и масштаб нарушений, допущенных Банком, выявленных в ходе проверки Банком России применения информационных технологий ООО КБ «ПЛАТИНА» и проверки выполнения Банком требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Вопрос 4. Вынесение Банком России предписания от 13.09.2021 № 36-10-4-1/11242ДСП

Выводы по вопросу 1

обоснованность отнесения ООО КБ «ПЛАТИНА» к 3 классификационной группе (на 08.04.2021)

1. Позиция, изложенная Банком России в письме в адрес ООО КБ «ПЛАТИНА» от 08.04.2021 № 36-10-4-1/3808ДСП - «банк обслуживает и имеет договорные отношения с иностранными поставщиками платежных услуг Sauri LTD (Великобритания) и SIA «Royal Pay Europe» (Латвия), через которые проводятся непрозрачные эквайринговые операции, направленные на обеспечение расчетов физических лиц с нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами....» является необоснованной, так как с SIA «Royal Pay Europe» (Латвия) операции вообще не осуществлялись¹, счет закрыт 10.08.2020, Sauri LTD (Великобритания) не является иностранным поставщиком платежных услуг для ООО КБ «ПЛАТИНА» (оператора по переводу денежных средств), договор эквайринга с Sauri LTD не заключался.

2. По представленным на исследование данным по платежам Sauri LTD не представляется возможным сделать вывод о том, что они направлены «на обеспечение расчетов физических лиц с нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами....», счет Sauri LTD в Банке закрыт 21.04.2021.

3. В результате исследования функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на примере Sauri LTD установлено, что Банк действовал в соответствии с Правилами внутреннего контроля: провел идентификацию клиента, регулярно, не реже одного раза в год обновлял полученные данные, присвоил повышенный уровень риска. При этом в отношении клиента применялись методы контроля, включая методы автоматизированного контроля проведения операций, проверялось соответствие критериям необычных операций, в том числе связанных с дроблением операций, а также установленным лимитам. Следовательно, система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет уделять особое внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (на примере Sauri LTD).

4. Банк России при оценке операций Sauri LTD, а также иных компаний, исследованных в рамках проверки ООО КБ «ПЛАТИНА»,

¹ Единственная операция на сумму 174,71 руб. – комиссия банка.

использует критерии «непрозрачных» операций, не приведенные в нормативных документах Банка России, не опубликованные в открытых источниках (сайт Банка России), не трактуемые четко в Актах проверки Банка.

5. Явным образом прослеживается противоречие в логике Банка России к оценке исполнения Банком требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ при ответе на вопросы 11 и 12: на вопрос 11 дан ответ, что система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «частично, отчасти, в некоторых случаях» позволяет уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, в то время как в ответе на вопрос 12 указывается, правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «соблюдаются постоянно» (1 балл).

6. По итогам Совещания в Банке России от 08.06.2018 Банком направлялась в адрес Банка России информация по клиентам Saugi LTD и SIA «Royal Pay Europe», однако, впоследствии от Банка России не поступало требований или каких-либо рекомендаций по прекращению сотрудничества Банка с указанными компаниями, следовательно, эти клиенты и их операции не рассматривались Банком России как «непрозрачные».

7. Принятие Банком России необоснованного решения об отнесении ООО КБ «ПЛАТИНА» к 3 классификационной группе повлекло для Банка повышение ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов с 0,10% до 0,40%, вследствие чего негативные финансовые последствия для Банка составили 1 090 251 руб.

Выводы по вопросу 2 характер и масштаб нарушений Банком требований Федерального закона № 161-ФЗ

1. Несоблюдение Банком требований части 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ носит формальный характер и является единичным, так

как имело место не информирование Банком только одного клиента по его личному заявлению – собственника Банка и председателя Совета директоров. Таким образом, при отсутствии каких-либо жалоб от клиентов на неинформирование, данный факт не может рассматриваться как допущенное Банком нарушение Федерального закона № 161-ФЗ.

2. В ходе проведения проверки Банка России и до вынесения предписания Банка России, Банком устранено нарушение требований части 3 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ: осуществлено обновление программного обеспечения и успешно проведено тестирование карты «МИР» Maestro эмитент АО «Газпромбанк». Как следует из Акта Банка России, указанный случай необеспечения Банком приема национальных платежных инструментов носил единичный характер, иных фактов, установленных рабочей группой Банка России, или жалоб клиентов на непроведение Банком операций с банковскими картами не выявлено.

3. **Техническая ошибка, допущенная Банком при первом (и единственном) заполнении формы отчетности 0403232** в части кода вида услуг информационного обмена (заполнено «2», вместо «1»), является разовой и случайной, совершенной в рамках ограничений, связанных с карантинными мерами, принятыми в связи с Covid-19, и не может квалифицироваться как сколько-либо существенное нарушение требований Указания Банка России от 6 апреля 2020 г. N 5429-У. Замена отчетности направлена Банком 02.09.2021 – в срок, установленный Предписанием Банка России от 25.08.2021 № 45- 51/14061ДСП.

4. **Объем нарушений Банком требований части 5 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ (о проведении платежей в течение не более 3 дней) был ничтожным² как по количеству (0,2%), так и по сумме (0,0001%).** Вместе с тем на сайте КиберПлат в течение длительного времени, в том числе в период выявленных нарушений, действует сервис проверки клиентом успешного завершения платежа. Банк также усилил контроль за БПА: указал о необходимости усиления работы с персоналом, а также об ответственности банковского платежного агента, предусмотренной Федеральным законом и Правилами предоставления платежных услуг с использованием системы «CyberPlat».

5. Несмотря на то, что **характер и масштаб нарушений Банком требований Федерального закона № 161-ФЗ был незначительным, выявленные недостатки устранены в ходе проверки,** Банком России вынесено ООО КБ «ПЛАТИНА» предписание об устранении нарушений

² Несоблюдение сроков переводов денежных средств имели место по 2 БПА из общего числа 1 078 в общей сумме 126 000 руб. (при этом по БПА ООО «Регион-авто» нарушения сроков имели место только в одном случае на сумму 2 000 руб.) из общего оборота платежей в сумме 90 116 629 261,06 руб.

требований Федерального закона № 161-ФЗ (№45-51/4061ДСП от 25.08.2021), а затем второе предписание по тем же самым нарушениям, не признавая их исполнение Банком в полном объеме (№45-51/4411ДСП от 10.09.2021). Впоследствии предписания по одним и тем же вопросам подсчитаны за два разных и указаны в Приказе об отзыве лицензии у Банка как «неоднократное применение в течение года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вывод по вопросу 3

характер и масштаб нарушений, допущенных Банком в части применения информационных технологий и проверки выполнения Банком требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В связи с тем, что **выявленные ошибки являлись крайне незначительными и были полностью устранены Банком в ходе проверки Банка России**, а также не повлияли на деятельность Банка и системы КиберПлат и не привели к нарушению информационной безопасности и возникновению событий, связанных с нарушением защиты информации, характер и масштаб нарушений, допущенных Банком, оценивается как **крайне незначительный**, в связи с чем **представляется необоснованным вынесение Банком России предписания № 56-23/817ДСП от 07.09.2021**, которое впоследствии также учтено (как отдельное предписание) в Приказе об отзыве лицензии у Банка как «неоднократное применение в течение года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вывод по вопросу 4

вынесение Банком России предписания от 13.09.2021
№ 36-10-4-1/11242ДСП

Незначительное нарушение Банком порядка составления отчетности по форме отчетности 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» повлекло выставление Банком России 13.09.2021, то есть непосредственно перед датой

отзыва лицензии (17.09.2021), очередного предписания (с требованием уплаты штрафа в размере 30 000 руб.), которое, тем не менее, также учтено (как дополнительное предписание) в Приказе об отзыве лицензии у Банка как **«неоднократное применение в течение года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».**

Выводы

1. Позиция, изложенная Банком России в письме в адрес ООО КБ «ПЛАТИНА» от 08.04.2021 № 36-10-4-1/3808ДСП - «банк обслуживает и имеет договорные отношения с иностранными поставщиками платежных услуг Sauri LTD (Великобритания) и SIA «Royal Pay Europe» (Латвия), через которые проводятся **непрозрачные эквайринговые операции, направленные на обеспечение расчетов физических лиц с нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами....»** является **необоснованной,** так как:

– с SIA «Royal Pay Europe» операции не осуществлялись³, счет закрыт 10.08.2020;

– Sauri LTD не является иностранным поставщиком платежных услуг для ООО КБ «ПЛАТИНА» (оператора по переводу денежных средств), договор эквайринга с Sauri LTD не заключался;

– по представленным на исследование данным по платежам Sauri LTD не представляется возможным сделать вывод о том, что они направлены «на обеспечение расчетов физических лиц с нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами....», счет Sauri LTD в Банке закрыт 21.04.2021.

2. Система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (на примере Sauri LTD).

3. **Банк России** при оценке операций Sauri LTD, а также иных компаний, исследованных в рамках проверки ООО КБ «ПЛАТИНА», **использует критерии «непрозрачных» операций, не приведенные в нормативных документах Банка России,** не опубликованные в открытых источниках (в сети Интернет), не трактуемые четко в Актах проверки Банка.

³ Единственная операция на сумму 174,71 руб. – комиссия банка.

4. Явным образом прослеживается противоречие в логике Банка России к оценке исполнения Банком требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ при ответе на вопросы 11 и 12: на вопрос 11 дан ответ, что система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «частично, отчасти, в некоторых случаях» позволяет уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, в то время как в ответе на вопрос 12 указывается, правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «соблюдаются постоянно» (1 балл).

5. По итогам Совещания в Банке России от 08.06.2018 Банком направлялась в адрес Банка России информация по клиентам Saugī LTD и SIA «Royal Pay Europe», однако, впоследствии от Банка России не поступало требований или каких-либо рекомендаций по прекращению сотрудничества Банка с указанными компаниями, следовательно, эти клиенты и их операции не рассматривались Банком России как «непрозрачные».

6. Принятие Банком России необоснованного решения об отнесении ООО КБ «ПЛАТИНА» к 3 классификационной группе повлекло для Банка повышение ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов с 0,10% до 0,40%, вследствие чего негативные финансовые последствия для Банка составили 1 090 251 руб. (1 453 668 - 363 417).

7. Характер и масштаб нарушенных Банком требований Федерального закона № 161-ФЗ носит незначительный и формальный характер, нарушения устранены в ходе проверки Банка России или по ее итогам:

– Несоблюдение Банком требований части 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ носит формальный характер и является единичным, так как имело место не информирование Банком только одного клиента по его личному заявлению – собственника Банка и председателя Совета директоров. Таким образом, в отсутствие иных выявленных случаев нарушений и жалоб клиентов на неинформирование, данный факт не следует рассматривать как допущенное Банком нарушение Федерального закона № 161-ФЗ;

– В ходе проведения проверки Банка России и до вынесения предписания Банка России, Банк уже устранил технические проблемы, не позволившие осуществить снятие наличных денежных средств с карты «МИР» Maestro в банкомате ООО КБ «ПЛАТИНА» (устранено нарушение требований части 3 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ). Указанный случай необеспечения Банком приема национальных

платежных инструментов носил единичный характер, иных фактов, установленных рабочей группой Банка России или жалоб клиентов на непроведение Банком операций с банковскими картами не выявлено;

– **Техническая ошибка, допущенная Банком при первом (и единственном) заполнении формы отчетности 0403232 в части кода вида услуг информационного обмена (заполнено «2», вместо «1»), является разовой и случайной, совершенной в период действия ограничений, связанных с карантинными мерами, принятыми в связи с Covid-19, и не может квалифицироваться как сколько-либо существенное нарушение требований Указания Банка России от 6 апреля 2020 г. № 5429- У;**

– **Объем нарушений Банком требований части 5 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ (о проведении платежей в срок не более 3 дней) был ничтожным как по количеству БПА, допустивших нарушение (0,2%), так и по сумме (0,0001%).** Вместе с тем на сайте КиберПлат в течение длительного времени, в том числе в период выявленных нарушений, действует сервис проверки клиентом успешного завершения платежа. Банк также усилил контроль за БПА: указал о необходимости усиления работы с персоналом, а также об ответственности банковского платежного агента, предусмотренной Федеральным законом и Правилами предоставления платежных услуг с использованием системы «CyberPlat».

8. Все Предписания вынесены Банком России в течение 19 дней непосредственно перед отзывом лицензии (с 25.08.2021 до 13.09.2021):

– Предписание об устранении нарушений требований Федерального закона № 161-ФЗ (№45-51/4061ДСП от 25.08.2021), а затем второе предписание по тем же самым нарушениям (№45-51/4411ДСП от 10.09.2021) впоследствии **подсчитаны за два разных** и указаны в Приказе об отзыве лицензии у Банка как **«неоднократное применение в течение года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;**

– В связи с тем, что **выявленные ошибки являлись крайне незначительными** и были полностью устранены Банком в ходе проверки Банка России, а также не повлияли на деятельность Банка и системы КиберПлат, и не привели к нарушению информационной безопасности и возникновению событий, связанных с нарушением защиты информации, **характер и масштаб нарушений, допущенных Банком, оценивается как крайне незначительный,** в связи с чем представляется **необоснованным вынесение Банком России предписания № 56-23/817ДСП от 07.09.2021,** которое впоследствии также учтено (как отдельное предписание) в Приказе об отзыве лицензии у Банка как **«неоднократное применение в течение года мер,**

предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

– Незначительное нарушение порядка составления отчетности по форме отчетности 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» повлекло выставление Банком России 13.09.2021, то есть непосредственно перед датой отзыва лицензии (17.09.2021), очередного предписания (с требованием уплаты штрафа в размере 30 000 руб.), которое, тем не менее, также учтено (как дополнительное предписание) в Приказе об отзыве лицензии у Банка как «неоднократное применение в течение года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Таким образом, решение Банка России об отзыве лицензии у ООО «КБ «ПЛАТИНА» (Приказ от 17.09.2021 № ОД-1938) в связи с неисполнением ООО «КБ «ПЛАТИНА» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, не соответствуют действующему законодательству.

Специалист

Специалист

Специалист



С.В. Ефимов

П.Л. Чернов

Т.Г. Зуйкова