



БАНК ПЛАТИНА BANK PLATINA

№ 916 /21

“ 13 ” сентября 2021 г.

«Об исполнении Предписания
от 26.08.2021 № 12-1-1/4214ДСП»

Личный кабинет

Для служебного пользования экз. № ____

Директору Департамента
финансового мониторинга и валютного
контроля
И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

ООО КБ «ПЛАТИНА» (рег. № 2347, далее - Банк) в ответ на Предписание от 26.08.2021 № 12-1-1/4214ДСП представляет информацию (Отчет) об устранении нарушений согласно требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ по пунктам Предписания:

Прежде всего, Банк указал в возражениях по акту проверки ПОД/ФТ по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП на тот факт, что в акте содержалось более 80% сфальсифицированных заключений и выводов, что подтверждается отсутствием этих сфальсифицированных нарушений в Предписании со стороны ДФМиВК.

Также следует отметить, что по итогам рассмотрения промежуточного акта проверки Банка от 02.07.2021 № А2К-И25-7-8/2693ДСП и акта проверки Банка по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП, составленных по вопросам Законодательства ПОД/ФТ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Банком было выявлено значительное число фальсификаций, некомпетентных заключений и придинок со стороны Рабочей группы инспекционной проверки, что нашло отражение в возражениях Банка на указанные акты и подтверждено отсутствием этих сфальсифицированных нарушений в Предписании со стороны ДФМиВК.

Так, по сравнению с нарушениями, отраженными Рабочей группой инспекционной проверки в соответствии с промежуточным актом ПОД/ФТ, в Предписании ДФМиВК количество выявленных нарушений значительно меньше (376 придинок, что составляет 67% всех замечаний, по 144 клиентам, что составляет 98% всех клиентов, по которым были замечания, признаны придирами и исключены. Явно незначительные «нарушения» по 5 клиентам также исключены).

При этом из оставшихся нарушений, с точки зрения Банка очень незначительных, выявлено всего то по 7 клиентам, что является исключительно малым количеством и свидетельствует об очень высоких результатах работы Банка в сфере ПОД/ФТ.

Данные очень редкие и очень незначительные нарушения, очевидно, вызваны не халатностью работников Банка, а исключительно высокой сложностью постоянно меняющегося правового поля ПОД/ФТ, нормативных документов и программного обеспечения, часто взаимно несогласованных.

Считаем необходимым отметить, что основным признаком сложной системы, к каковой сейчас, несомненно, относится регулирование в рамках законодательства ПОД/ФТ, с точки зрения высшей математики, является наличие обязательного процента ошибок. Данная теорема, лежащая на стыке математического анализа, теории вероятности и математической статистики, давно доказана научно и является постулатом в математической модели устройства мира.

Для людей, не знакомых с теорией сложных систем, применяются народные поговорки типа «Конь о четырех ногах, да спотыкается».

Сводная таблица по результатам анализа выявленных нарушений

Всего нарушений		Ссылка на положение акта	Придирки				Незначительные			
Акт ПОД/ФТ	Предписание		Акт ПОД/ФТ		Предписание		Акт ПОД/ФТ		Предписание	
			Кол-во	Кол-во клиентов	Кол-во	Кол-во клиентов	Кол-во	Кол-во клиентов	Кол-во	Кол-во клиентов
2	1	пп.4 п.1 ст.7 в части представления Банком в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю по коду операций 1004	2	2	1	1				
1	2	пп.5 п.1 ст.7 в части непредставления Банком в уполномоченный орган информации по его письменному запросу	1	1	2	2				
383	148	п.1 ст.7.2 в части необеспечения Банком, в котором открыты банковские счета плательщиков, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщиков контроля за наличием, полноты, передачи в составе расчетных документов или иным способом, соответствия сведениям, имеющимся в распоряжении Банка	235	3	0	0	148	5	148	5
20	0	п.5.1 Положения Банка России №499-П в части нефиксирования Банком в анкетах (досье) клиентов отдельных сведений, необходимых для идентификации клиентов	20	20	0	0				

2	0	п.п.1.1, 1.5 Положения Банка России №600-П в части представления Банком в уполномоченный орган информации по его письменному запросу с нарушением установленного порядка (2 случая)	2	2	0	0				
147	28	п.п.2, 3 Указания Банка России №4936-У в части несоблюдения Банком порядка представления (в т.ч. представления недостоверных сведений) в уполномоченный орган информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях	119	119	0	0	28	7	28	2
555	179		379	147	3	3	176	12	176	7
100 %	33%				2%	2%				

1. Подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части непредставления сведений в показателе «ИНН» (тег «ИННФЛИП») в составе записи ФЭС от 15.09.2020 № 2020_2347_0000_01_0000000000199, направленной в уполномоченный орган по операции, подлежащей обязательному контролю по коду вида операции 1004 (в ФЭС отсутствуют сведения об ИНН (при его наличии) клиента Банка - физического лица Левкиной А.А., совершающей операцию по продаже наличной иностранной валюты.

Информация об устранении указанного нарушения в материалах проверки отсутствует.

08.09.2021 Банк направил скорректированную информацию по ранее направленной в уполномоченный орган информации с отражением ИНН по клиенту Банка - физическому лицу Левкиной А.А. Формализованные электронные сообщения (далее – ФЭС), содержащие информацию о направлении в уполномоченный орган скорректированных сведений, и извещения в виде электронного сообщения о принятии указанных ФЭС прилагаются.

Банк по-прежнему отмечает, что подобные нарушения по факту являются **придиркой** и, по сути, не могут являться нарушениями с точки зрения логики. Отсутствие данных ИНН на портале ФНС или два разных ИНН одновременно действующих это проблема базы данных ФНС, а не Банка. В практике два ИНН у клиента бывает, недоработка на стороне клиента и ФНС. Банком проведены консультации с ФНС по данному вопросу, ФНС подтвердила, что такие случаи хоть и не часты, но не единичны.

Тем не менее, Банк 08.09.2021г. выполнил Предписание и скорректировал сведения о клиенте.

Выдержка из возражений к Акту:

«Левкина А.А., при проведении валютно-обменной операции 11.09.2020, предоставила паспорт 4520 811241, выданный 02.07.2020. При проверке наличия ИНН на

сайте ФНС России был получен отрицательный ответ «информация об ИНН не найдена» (сохранена и предоставлена Рабочей группе распечатка о проверке данных на дату формирования электронного сообщения). В этой связи сведения об ИНН не были указаны при формировании ФЭС в составе записи от 15.09.2020 № 2020_2347_0000_01_000000000199. Заведующая кассой Черная С.В. подтвердила, что документ в подтверждение установленного ИНН ей был заверен и выложен ошибочно.

Банк уточняет, что сведения об ИНН клиента, имевшиеся в распоряжении Банка и передаваемые в уполномоченный орган ранее в составе записи от 18.03.2020 №2020_2347_0000_01_000000000109 при совершении тем же клиентом операции по продаже наличной иностранной валюты были подтверждены на сайте ФНС на основании данных старого паспорта, переставшего действовать с даты получения нового».

2. *Подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения Банком срока представления информации по запросу Росфинмониторинга от 10.06.2020 № 03-00-26/904-дсп-КО#2347.*

Устранение данного несоблюдения срока предоставления ответа по запросу невозможно и не требуется, так как Банк уже получил ответ от Росфинмониторинга о принятии указанной информации 22.06.2020г. Нарушение произошло по техническим причинам первичного непринятия информации Росфинмониторингом. Изначально сообщение было направлено в регламентируемый срок. В связи с тем, что данная информация была ошибочно направлена в незашифрованном виде, что является весьма незначительным нарушением, сообщение не было принято Росфинмониторингом сразу. В настоящее время процедура формирования сообщения автоматизирована. Нарушение устранено в день получения квитанции от Росфинмониторинга об отсутствии шифрования. Извещение в виде электронного сообщения о принятии указанного ФЭС прилагается.

3. *Подпункта 1 пункта 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ в части необеспечения Банком на всех этапах осуществления безналичных расчетов по поручению плательщика контроля за наличием, полноты, передачи:*

3.1. - *в составе 34 расчетных документов или иным способом, соответствия сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, информации об ИНН (при его наличии) либо адресе места жительства (регистрации) или места пребывания индивидуального предпринимателя Слуцкого Евгения Александровича (ИНН 500103570260) при наличии информации об ИНН, адресах места жительства (регистрации) и места пребывания Слуцкого Е.А. в Банке;*

В платежных поручениях также указывался ИНН ранее присвоенный Слуцкому Е.А и указывался равнозначно, так как оба свидетельства находятся в распоряжении Банка и информацией о его аннуляции Банк не располагал. В практике два ИНН у клиента бывает, недоработка на стороне клиента и ФНС. Банком проведены консультации с ФНС по данному вопросу, ФНС подтвердила, что такие случаи хоть и не часты, но не единичны.

При этом все равно данное незначительное нарушение Банк исправил, и с даты обнаружения (во время инспекционной проверки) введен дополнительный контроль проверки отражения последнего ИНН клиента в платежном поручении. **Тогда нарушение уже исправлено, исправить второй раз невозможно.**

3.2.- *в составе 2 расчетных документов или иным способом, соответствия сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, информации об имени, отчестве индивидуального предпринимателя Скотникова Николая Владимировича (ИНН 773305467014).*

Банком отправлялись платежные поручения с наименованием клиента «ИП "Скотников"» в результате сбоя технического контроля за самостоятельно заполненным клиентом платежным поручением.

Данное незначительное нарушение Банк исправил и с даты обнаружения (во время инспекционной проверки) введен дополнительный контроль проверки на полноту и корректность наименования клиента в платежном поручении. Тогда нарушение уже исправлено, исправить второй раз невозможно и не требуется.

Согласно имеющимся в материалах проверки пояснениям Банка, доведение до кредитных организаций получателей всей имеющейся в распоряжении Банка информации о плательщиках по указанным платежам (в соответствии с пунктом 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ) иным способом (не в составе расчетных документов) не осуществлялось.

Банк обеспечил передачу полных сведений, имеющимся в распоряжении Банка путем направления электронных уведомлений в Банки-получатели в формате ED244. Также Банком усилен контроль за корректностью и полнотой сведений, содержащихся в составе расчетных документов, установленных пунктом 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ. Соответствующие дополнительные настройки контроля реквизитов платежных документов внесены в АБС Банка.

Банк выполнил Предписание во время инспекционной проверки. Тогда нарушение уже исправлено, исправить второй раз невозможно и не требуется.

4. Подпункта 2 пункта 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ в части необеспечения Банком на всех этапах осуществления безналичных расчетов по поручению плательщика контроля за наличием, полнотой, передачи:

4.1.- в составе 77 расчетных документов или иным способом, соответствия сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, информации о наименовании юридического лица АО «ПАРАБАЙТ» (ИНН 7713212307) - клиента Банка.

В результате сбоя технического контроля платежные поручения, заполненные клиентом самостоятельно, прошли с указанием предшествующей аббревиатуры организационно-правовой формы (ЗАО).

Данное незначительное нарушение Банк исправил и с даты обнаружения (во время инспекционной проверки) введен дополнительный контроль проверки на полноту и корректность наименования клиента в платежном поручении. Тогда нарушение уже исправлено, исправить второй раз невозможно и не требуется.

4.2.- в составе 1 расчетного документа или иным способом, соответствия сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, информации об ИНН юридического лица ООО «72» (ИНН 7731449179) - клиента Банка;

ООО "72" производил платеж за третье лицо и в соответствии с правилами указал ИНН организации, чьи обязательства исполняются, однако, в результате сбоя технического контроля, ИНН ООО "72" в назначении платежа отсутствовал.

Данное незначительное нарушение Банк исправил и с даты обнаружения (во время инспекционной проверки) введен дополнительный контроль проверки на полноту и корректность ИНН в платежном поручении. Тогда нарушение уже исправлено, исправить второй раз невозможно и не требуется.

4.3.- в составе 34 расчетных документов или иным способом, соответствия сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, информации о наименовании юридического лица ООО УК «ЮНИОН ИНВЕСТ ГРУПП» (ИНН 7715615686) - клиента Банка.

В результате сбоя технического контроля платежные поручения, заполненные клиентом самостоятельно, прошли без указания аббревиатуры организационно-правовой формы.

Данное незначительное нарушение Банк исправил и с даты обнаружения (во время инспекционной проверки) введен дополнительный контроль проверки на полноту и

корректность наименования клиента в платежном поручении. Тогда нарушение уже исправлено, исправить второй раз невозможно и не требуется.

Согласно имеющимся в материалах проверки пояснениям Банка, доведение до кредитных организаций получателей всей имеющейся в распоряжении Банка информации о плательщиках по указанным платежам (в соответствии с пунктом 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ) иным способом (не в составе расчетных документов) не осуществлялось.

Банк обеспечил передачу полных сведений, имеющимся в распоряжении Банка путем направления электронных уведомлений в Банки-получатели в формате ED244. Также Банком усилен контроль за корректностью и полнотой сведений, содержащихся в составе расчетных документов, установленных пунктом 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ. Соответствующие дополнительные настройки контроля реквизитов платежных документов внесены в АБС Банка.

Банк выполнил Предписание во время инспекционной проверки. Тогда нарушение уже исправлено исправить второй раз невозможно и не требуется.

По п.3-4 Предписания в части подпунктов 1-2 пункта 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ касаются необеспечения Банком на всех этапах осуществления безналичных расчетов по поручению плательщика контроля за наличием, полнотой, передачи, равно как и подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения Банком срока представления информации по запросу - нарушениями не являются ни с точки зрения закона, ни с точки зрения логики, не повлекшие каких-либо негативных последствий для клиента/банков/уполномоченного органа. По операциям не было ни одного возврата от банков – получателей, что в соответствии с Положением от 27.02.2017 № 579-П свидетельствует об отсутствии случаев, когда суммы предназначались клиентам, неизвестным данной кредитной организации, а так же при искажении или неправильном указании реквизитов, либо откредитования сумм по требованию плательщика, или на основании сообщения подразделения Банка России, кредитной организации или неполучения от них ответа, или при отсутствии указанного распоряжения получателя средств.

Тем не менее, Банк провел мероприятия по устранению допущенных малозначительных нарушений во время инспекционной проверки (148 случаев) и дополнительно произвел передачу скорректированных сведений в банки-получатели, как указано в Предписании.

Также 2 нарушения по несвоевременному представлению информации по письменным запросам Росфинмониторинга были максимально оперативно устранены в день выявления до надзорных мероприятий, проведенных в отношении Банка Банком России и не являлись существенными.

5. *Порядка представления сведений в уполномоченный орган, установленного пунктами 2, 3 Указания Банка России № 4936-У, в части формирования и представления Банком в уполномоченный орган в составе 23 записей ФЭС неверных сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю по кодам вида операций 1011, 4008, а именно:*

5.1 *представления в показателе «Дата государственной регистрации» (тег «ДатаРегЮЛ») в составе 22 записей ФЭС по операциям, подлежащим обязательному контролю по коду вида операции 1011 неверных сведений о дате государственной регистрации клиента Банка - юридического лица ООО «МАРР РУССИЯ» (ИНН 7729409940) (Банком в теге «ДатаРегЮЛ» данных ФЭС указано значение «25.09.2002», вместо значения «23.10.2001»).*

По итогам проведенных обновлений, выпущенных разработчиком АБС, произошел сбой прежних настроек и в сведениях о дате государственной регистрации ООО "МАРР РУССИЯ" стала отражаться дата присвоения ОГРН, а не первоначальная дата регистрации, что отразилось в модуле формирования сообщений.

Следует отметить, что с 01.05.2021 в Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" были внесены изменения, и показатель "Дата государственной регистрации" стал требоваться к заполнению только в отношении юридического лица-нерезидента либо датой создания международной организации. В отношении юридических лиц – резидентов, коим является ООО «МАРР РУССИЯ», данное поле не подлежит заполнению, что подтверждает незначительность нарушения.

Данное нарушение декриминализировано еще до выдачи рабочей группой Акта проверки и в силу изменения нормативной базы нарушением не является. И таким образом Предписание предписывает нарушить Правила!, чего Банк делать не имеет права, поскольку в силу коллизии права Правила важнее, чем Предписание.

5.1.2 Кроме того, в показателе «Номер счета банка получателя» (тег «СчетБанкПолучатель») в составе 5 записей ФЭС из числа вышеуказанных представлены неверные сведения о номере счета банка получателя (Банком в теге «СчетБанкПолучатель» данных ФЭС указывалось значение «30102810745250000931», вместо значения «30101810845250000931».

По итогам проведенных обновлений, выпущенных разработчиком АБС, произошел сбой прежних настроек и в значениях реквизитах платежных поручений, физически сформированных в тот период, отражались реквизиты банка получателя клиентов Банка с отражением зеркального корреспондентского счета балансовой группы второго порядка 30102, которые также дублировались в модуле формирования сообщений. По факту выявленного сбоя сотрудниками Банка 05.02.2021 самостоятельно была выявлена и устранена некорректность настроек. Тогда нарушение уже исправлено, исправить второй раз невозможно и не требуется.

Информация об устранении указанных нарушений в материалах проверки отсутствует.

Указанные факты нарушениями являются, но применение мер в отношении КБ «ПЛАТИНА» является дискриминацией. Такие нарушения вызваны некорректной работой программы АБС 21 ВЕК «Инверсия», и соответственно допускаются всеми 130 банками, использующими данную программу, в т.ч АО "АЛЬФА-БАНК", АКБ Банк ВТБ (ПАО), АО "Банк ДОМ.РФ", АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК", ПАО "Запсибкомбанк", АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)", КИВИ Банк (АО), АО "Кредит Европа Банк", АО "Мидзухо Банк (Москва)", ПАО МОСОБЛБАНК, АО "МСП Банк", ПАО АКБ "Приморье", АО "Райффайзенбанк", ПАО "Совкомбанк", АО "Тинькофф Банк", ПАО КБ "УБРиР", ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)", АО ЮниКредит Банк и т.д. Таким образом, наказание только Банка «ПЛАТИНА» без наказания остальных 129 банков является дискриминацией и строго запрещено законом.

5.2 представления в показателе «Номер счета банка получателя» (тег «СчетБанкПолучатель») в составе записи ФЭС по операции, подлежащей обязательному контролю по коду вида операции 4008 неверных сведений о номере счета банка получателя (Банком в теге «СчетБанкПолучатель» данного ФЭС указано значение «30102810745250000931», вместо значения «30101810845250000931».

По итогам проведенных обновлений, выпущенных разработчиком АБС, произошел сбой прежних настроек и в значениях реквизитах платежных поручений, физически сформированных в тот период, отражались реквизиты банка получателя клиентов Банка с отражением зеркального корреспондентского счета балансовой группы второго порядка 30102, которые также дублировались в модуле формирования сообщений. По факту выявленного сбоя сотрудниками Банка 05.02.2021 самостоятельно была выявлена и устранена некорректность настроек.

Информация об устранении указанных нарушений в материалах проверки отсутствует.

Указанные факты нарушениями являются, но применение мер в отношении КБ «ПЛАТИНА» является дискриминацией. Такие нарушения вызваны некорректной работой программы АБС 21 ВЕК «Инверсия», и соответственно допускаются всеми 130 банками, использующими данную программу, в т.ч. АО "АЛЬФА-БАНК", АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, Банк ВТБ (ПАО), АО "Банк ДОМ.РФ", АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК", ПАО "Запсибкомбанк", АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)", КИВИ Банк (АО), АО "Кредит Европа Банк", КБ АО "Мидзухо Банк (Москва)", АО "МСП Банк", ПАО АКБ "Приморье", АО "Райффайзенбанк", ПАО "Совкомбанк", АО "Тинькофф Банк", ПАО КБ "УБРиР", ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)", АО ЮниКредит Банк и т.д. Таким образом, наказание только Банка «ПЛАТИНА» без наказания остальных 129 банков является дискриминацией и строго запрещено законом.

08.09.2021 Банк направил скорректированную информацию, по ранее направленным в уполномоченный орган ФЭС, о показателях «Дата государственной регистрации» и «Номер счета банка получателя». ФЭС, содержащих информацию о направлении в уполномоченный орган скорректированных сведений, и извещения в виде электронного сообщения о принятии указанных ФЭС прилагаются.

Несмотря на отсутствие вины Банка в вышеуказанных нарушениях (п. 5) Банк выполнил Предписание 08.09.2021.

Технический сбой АБС «Инверсия» по итогам обновления ПО.

По П. 5, указанные факты нарушениями являются, но применение мер в отношении КБ «ПЛАТИНА» является дискриминацией. Такие нарушения вызваны некорректной работой программы АБС 21 ВЕК «Инверсия», и соответственно допускаются всеми 130 банками, использующими данную программу, в т.ч. АО "АЛЬФА-БАНК", АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, Банк ВТБ (ПАО), АО "ВУЗ-банк", АО "Банк ДОМ.РФ", АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК", ПАО "Запсибкомбанк", АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)", КИВИ Банк (АО), АО "Кредит Европа Банк", КБ "Кубань Кредит" ООО, "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, АО "Мидзухо Банк (Москва)", ПАО МОСОБЛБАНК, АО "МСП Банк", ПАО АКБ "Приморье", АО "Райффайзенбанк", ПАО "Совкомбанк", АО КБ "Солидарность", АО "Тинькофф Банк", ПАО КБ "УБРиР", ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)", АО ЮниКредит Банк и т.д. Таким образом, наказание только Банка «ПЛАТИНА» без наказания остальных 129 банков является дискриминацией и строго запрещено законом.

6. По результатам рассмотрения Правил, утвержденных 26.04.2021 и 10.01.2021, установленного нарушения требований пункта 7.2 Положения Банка России № 375-П, а именно: в «Программе взаимодействия Банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)» Правил и в иных разделах Правил отсутствуют сроки принятия Банком решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи Банку полученных сведений.

Аналогичное нарушение выявлено в Правилах от 10.01.2021 в ходе осуществления мероприятий дистанционного надзора.

С точки зрения Банка данное нарушение является **придиркой**, Правила содержат сроки, отраженные в «иных разделах», касающихся принятия решений по отказам (в отдельной программе «Программа организации работы с предоставленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России», в которой конкретизированы сроки рассмотрения и принятия Банком решения об одностороннем отказе).

Несмотря на то, что данное замечание является **придиркой**, Банк все равно выполнил Предписание 07.09.2021г., в т.ч. с учетом рекомендаций ДФМиВК по уточнению Правил в соответствии с промежуточным актом проверки № А2К-И25-7-8/2693ДСП от 02.07.2021 и письмом № 12-1-1/4498ДСП от 07.09.2021г.

Банком в редакции Правил внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила), утвержденных 01.09.2021 учтены вышеуказанные требования. Данная редакция Правил и приказ об утверждении и введении их в действие прилагаются.

II. В ходе мероприятий дистанционного надзора в рамках работы по анализу информации о выполнении Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, поступившей в Банк России из Росфинмониторинга, а также информации и документов, представленных Банком, в деятельности Банка установлен 1 случай непредставления Банком информации по запросу Росфинмониторинга от 09.09.2020 № 03-00-26/1522-дсп-КО#2347.

Указанный запрос Росфинмониторинга о представлении информации поступил в Банк 09.09.2020 со сроком исполнения, установленным Росфинмониторингом - 17.09.2020.

Информация по запросу была направлена Банком в Росфинмониторинг 03.03.2021 только после получения запроса Департамента финансового мониторинга и валютного контроля от 17.02.2021 № 12-1-3П/1663ДСП и получена Росфинмониторингом 04.03.2021.

Федеральным законом № 115-ФЗ на кредитные организации возложена обязанность представлять в уполномоченный орган по его запросу информацию, объем, характер и порядок предоставления которой определен Положением, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 209.

Неисполнение Банком в части, на него распространяющейся, порядка, установленного пунктом 18 указанного Положения, свидетельствует о нарушении Банком требований подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В связи с техническим сбоем системы файлового обмена в Банке, запрос не был обработан своевременно, был принят в обработку 03.03.2021 и в тот же день направлен ответ на него. Квитанции о принятии ответа на запрос оператором ГУ Банка России по Центральному федеральному округу и консультантом Росфинмониторинга прилагаются.

Данное нарушение Банк исправил 03.03.2021 до вынесения Предписания. Тогда нарушение и исправлено уже, исправить второй раз невозможно и не требуется.

Таким образом, Банком 08.09.2021г. устранены все нарушения в соответствии с Предписанием.

Банк отмечает, что нарушения, с точки зрения Банка очень незначительные, не повлекшие каких-либо негативных последствий для клиентов/банков/уполномоченных органов, выявлены всего лишь по 7 клиентам, что является исключительно малым количеством и свидетельствует об очень высоких результатах работы Банка в сфере ПОДФТ. При этом работа по недопущению данных незначительных нарушений Банком проведена в полном объеме.

Таким образом, по Предписанию:

П.1 – придирка, но все равно исполнено;

П.2 исполнено еще 22.06.2020г. до инспекционной проверки, повторное исправление невозможно;

П.3.1 исправлено с даты обнаружения (во время инспекционной проверки), повторное исправление невозможно;

П.3.2 исправлено с даты обнаружения (во время инспекционной проверки), повторное исправление невозможно;

П.4.1 исправлено с даты обнаружения (во время инспекционной проверки), повторное исправление невозможно;

П.4.2 исправлено с даты обнаружения (во время инспекционной проверки), повторное исправление невозможно;

П.4.3 исправлено с даты обнаружения (во время инспекционной проверки), повторное исправление невозможно;

П. 5.1. Правила изменились, в соответствии с новыми правилами исправление невозможно Предписание предписывает нарушить Правила!, чего Банк делать не имеет права, поскольку в силу коллизии права Правила важнее, чем Предписание;

П. 5.1.2 Исправлено с даты обнаружения (до инспекционной проверки), повторное исправление невозможно, дискриминация;

П. 5.2. – исполнено, но дискриминация;

П.6 – придирка, но все равно исполнено;

П.П - исправлено с даты обнаружения (до инспекционной проверки), повторное исправление невозможно

Итого:

- придирка, но все равно исполнено - 2;
- исполнено, но дискриминация – 1;
- исправлено самостоятельно (до инспекционной проверки), повторное исправление невозможно, дискриминация – 1;
- исправлено самостоятельно (до инспекционной проверки), повторное исправление невозможно – 3;
- исправлено с даты обнаружения (во время инспекционной проверки), повторное исправление невозможно – 5.

Таким образом, из 12 подпунктов, содержащихся в 7 пунктах Предписания, только 2 подпункта имели смысл, при том, что один из них был придижкой, а другой – дискриминацией.

Остальные 10 подпунктов, содержащихся в 7 пунктах Предписания, не имели смысла, поскольку были исполнены либо во время инспекционной проверки, либо до нее.

Таким образом 83% Предписания лишено какого-либо смысла.

То, что данное Предписание на 83% лишено смысла, можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы авторами Предписания были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но авторы Предписания имеют опыт, и очевидно, ранее участвовали в анализе Актов Проверок и Возражениях по актам проверок и не могли не понимать различия между неисправленным и уже исправленным нарушением. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация»

с **одновременным изображением мнимой некомпетентности**, в простонаречии называемой «включение дурака».

По совокупности оснований, перечисленных как в этом Ответе на Предписание, так и в письмах на имя Председателя ЦБ РФ Набиуллиной Э.С. (письма: №458/21 от 11 мая 2021 г. (Приложение №6), № 793/21 от 04 августа 2021 г. (Приложение №7), №870/21 от 27 августа 2021 г. (Приложение №8)) **Банк опасается возможности наличия умысла у отдельных сотрудников ДФМиВК на нанесение ущерба Банку путем умышленной фальсификации данных для принятия заведомо неверных решений руководством ЦБ РФ.**

Личная корысть при совершении такого деяния может заключаться в как искусственном завышении показателей с целью продвижения по службе, получения премий и благодарностей руководства, так и в возможной личной корысти отдельных сотрудников ДФМиВК, возможно, имеющих внеслужебные отношения с Киви-банком.

Учитывая вышеизложенное, Банк настоятельно требует изменения суммы наложенного штрафа в соответствии с Предписанием в сторону уменьшения или его отмены.

Приложение в формате архивных файлов ZIP.

1. Правила внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 01.09.2021;
2. Приказ об утверждении и введении в действие Правил от 01.09.2021;
3. Формализованные электронные сообщения (ФЭС) с информацией о направлении в уполномоченный орган скорректированных сведений;
4. Извещения в виде электронного сообщения о принятии указанных ФЭС;
5. Квитанции о принятии ответа на запрос Росфинмониторинга;
6. Электронные уведомления в Банки-получатели ф. ED244 и настройка АБС;
7. Письмо №458/21 от 11 мая 2021 г. на имя Председателя Центрального Банка РФ Набиуллиной Э.С.;
8. Письмо № 793/21 от 04 августа 2021 г. на имя Председателя Центрального Банка РФ Набиуллиной Э.С.;
9. Письмо №870/21 от 27 августа 2021 г. на имя Председателя Центрального Банка РФ Набиуллиной Э.С.

Председатель Правления



Ю.Н. Шабалин

Исп. Романов М.В.
Тел. +7 (495) 967-02-00