



БАНК ПЛАТИНА BANK PLATINA

№

45821

«11» мая 2021 г.

Центральный Банк Российской Федерации
Председателю
Э.С. Набиуллиной

Копия: Департамент безопасности
Директору департамента безопасности
С.В. Петрищеву

г. Москва, ул. Неглинная, 12

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

ООО КБ «ПЛАТИНА» (далее – Банк) обращается к Вам с просьбой рассмотреть **неоднократные фальсификации** ДФМиВК (Директор департамента Ясинский И.В.) в отношении Банка.

Кратко о Банке

1. Банк за 28 (двадцать восемь) лет деятельности **никогда** не нарушал ПОД/ФТ, и является «белой вороной» среди банков, поскольку никогда не занимался ни обналичиванием денежных средств, ни «транзитом»;
2. Банк, проводя сотни миллионов операций в год, в отличие от остальных банков, никогда не переводил деньги неустановленным бенефициарам, в том числе на электронные кошельки;
3. Банк был признан ЦБ РФ кредитной организацией, значимой на рынке платежных услуг (Приложение N1);
4. Банк всегда являлся активным участником разработки нормативной базы ПОД/ФТ:
 - а. Банк первым в России создал и передал в финмониторинг ЦБ инструкцию по борьбе с дроблением. В дальнейшем данная инструкция была доработана ЦБ и стала нормативным документом, а статья сотрудника Банка Гроина Д.П. на эту тему, была напечатана в журнале «Финансовая безопасность» № 4/2014 за март 2014г. (Приложение N2)

- b. Банк являлся консультантом ЦБ по борьбе с обналичиванием через терминалы, что закончилось почти полным прекращением обналичивания через платежные терминалы. (Приложение N3)
 - c. Банк выступает противником использования криптовалют, о чем написана фундаментальная статья «Риск-менеджмент криптовалют», поддержанная решением Советом Безопасности РФ, несмотря на противоположные точки зрения Г.О. Грефа и И.И. Шувалова. (Приложение N4)
 - d. Банк никогда не проводил операции по финансированию приема ставок в казино, и прочих операций трансграничных переводов по финансированию гемблинга и беттинга в пользу нерезидентов РФ.
5. Банк практически постоянно имел рейтинг Банка России 2.1 в классификации экономического положения банков

Эпизод N1. Письмо о классификации

Банк получил письмо № 36-10-4-1/3808 ДСП от 08.04.2021 касательно классификации Банка в 3 группу на основании оценки 11 показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) и присвоения оценки 3 балла в связи с наличием в деятельности Банка повышенных рисков, обусловленных проведением в значительных объемах сомнительных операций и сообщает следующее:

Письмо содержит **явно сфальсифицированные** умозаключения, например:

1. У Банка не заключены договорные отношения, соответствующие частям 4 и 7, ст. 9.1, Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", с иностранными организациями в статусе иностранного поставщика платежных услуг.
2. Банк не имеет действующих договорных отношений с SIA «Royal Pay Europe» с 10.08.2020.
3. У Банка не заключены договоры по услугам эквайринга (обслуживание карт российских эмитентов для организации переводов в пользу незарегистрированных на территории РФ сервисов азартных игр) с иностранными компаниями CAURI LTD (Великобритания) и SIA «Royal Pay Europe» (Латвия). У Банка заключены договоры по услугам эквайринга только с клиентами, зарегистрированными на территории РФ, которые не проводят операции, направленные на обеспечение расчетов от физических лиц к нелегальным онлайн-казино, букмекерским конторам и иным нелегальным участникам финансового рынка.
4. Ранее Банк России 3 (три) года проверял операции репатриации денежных средств на карты физических лиц эмитентов российских

банков, осуществляемых ООО КБ «ПЛАТИНА», и составивших около 1% оборотов КБ «Платина» за последние 3 (три) года, и замечаний и возражений со стороны регулятора не было.

Банк настаивает на том, что ООО КБ «ПЛАТИНА» никогда не совершал нелегальных или сомнительных транзакций.

ООО КБ «ПЛАТИНА» 12 апреля 2021 года обратился в СТБН и ДФМиВК с просьбой СРОЧНО организовать рабочую встречу с участием представителей Департамента финансового мониторинга и валютного контроля по данному вопросу для снятия необоснованных обвинений с ООО КБ «ПЛАТИНА» (Приложение N5), но вплоть до 25 апреля такая встреча не была назначена.

Процесс назначения встречи Директором ДФМиВК Ясинским И.В. начался только после личного вмешательства Заместителя Председателя ЦБ РФ Скобелкина Д.Г. 21 апреля 2021 года и встреча состоялась только 29 апреля 2021 года, и то только в онлайн-режиме со значительными помехами связи.

Эпизод N2. Схема расчетов

Кроме того, 21 апреля 2021 года в 11-00 Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Ясинский И.В., в присутствии Руководителя службы текущего банковского надзора Шабля Б.А. и Председателя Совета Директоров Банка «ПЛАТИНА» Грибова А.Ю., представил Заместителю Председателя ЦБ РФ Скобелкину Д.Г. схему под названием «Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор с физическими лицами в 2020-2021 годах», более чем на 80% состоящую из ложной информации. Без преувеличения можно утверждать, что данная схема содержит существенно больше лжи, чем правды, то есть является фактически **фальсификацией**.

1. Оборот Банка «Финтех» через Банк «Платина» на 97% состоял из оборотов в пользу операторов мобильной связи со средней суммой платежа около 700 рублей.
2. Оборот Банка «Онего» через Банк «Платина» на 99% состоял из оборотов в пользу операторов мобильной связи со средней суммой платежа около 700 рублей.
3. Оборот НКО «Премиум» через Банк «Платина» на 90% состоял из оборотов в пользу операторов мобильной связи со средней суммой платежа около 700 рублей.
4. Оборот НКО «ЕРП» через Банк «Платина» в 2020 году на 65% состоял из оборотов в пользу операторов мобильной связи.
5. НКО «Нарат» не мог увеличить оборот в Банке «Платина» в 2021, поскольку сотрудничество началось лишь 19 января 2021г. С 02.04.2021 деятельность приостановлена, а в настоящий момент идет процедура расторжения Договора.

6. CAURI LTD никогда не являлся ИППУ (иностранным поставщиком платежных услуг) для Банка «Платина».
7. Банк «Платина» никогда не обслуживал репатриацию выручки игроков онлайн-казино.
8. Банк «Платина» никогда не перечислял деньги на электронные кошельки, поскольку считает, что они используются, в основном, для продажи наркотиков.

Подробное описание «ошибок» данной схемы представлено в приложении. (Приложение №6)

Банк «ПЛАТИНА» после данного инцидента имеет обоснованные основания предполагать, что и **другая аналитическая информация, используемая ДФМиВК ЦБ РФ, может содержать существенно больше ложной информации, чем правдивой.**

Эпизод №3. Онлайн-встреча

На онлайн-встрече Банка и ДФМиВК ЦБ РФ с участием СТБН (Соколов К.В.), состоявшейся в 10-00 29 апреля 2021 года, аналитик ДФМиВК Евгений Каницкий (фамилию было плохо слышно из-за помех связи) в присутствии сотрудника ДФМиВК Карпушина А.В. практически потребовал от Банка точной идентификации плательщиков за услуги сотовой связи со средней суммой платежа 700 рублей. (Приложение N 7)

Любой человек, оплачивавший сотовую связь в любом салоне сотовой связи, знает, что до суммы платежа в 15 000 рублей идентификация не производится.

Любой человек, оплачивавший сотовую связь в любом терминале приема платежей, знает, что до суммы платежа в 15 000 рублей идентификация не производится.

Не может быть, чтобы квалифицированные сотрудники ДФМиВК не знали, что при оплате сотовой связи до суммы платежа в 15 000 рублей идентификация не производится в силу ст.7 Федерального закона № 115 от 07.08.2001 года.

Возникает версия о злонамеренном умысле и, возможно, коррупции.

Возможная версия событий

Банк «Платина» регулярно оказывал методическую помощь ДФМиВК по созданию инструкции по борьбе с дроблением, по риск-менеджменту криптовалют (включая прочтение лекции сотрудникам ДФМиВК), и особенно по созданию методики препятствования обналичиванию через терминалы приема денежных средств.

Данная методическая помощь оказалась настолько успешной, что в Киви-банке и процессинге «Кампей» прошли обыски ФСБ РФ, а ЦБ РФ отчитался о снижении оборотов обналичивания средств через терминалы на сумму более чем в 1 трлн. рублей в год.

Кроме того, Банк «Платина» никогда не перечислял деньги на электронные кошельки, поскольку считает, что они используются, в основном, для продажи наркотиков.

Это знает любой продавец в любом салоне сотовой связи, поскольку первый покупатель, который начинает стучаться в дверь за 15 минут до открытия салона – это наркоман в состоянии «ломки», которому надо срочно зачислить деньги на Киви-кошелек.

Это знает любой судья, следователь, прокурор или оперуполномоченный, раскрывающий преступление в сфере оборота наркотиков.

И, конечно, это знает любой наркоман, которых в стране насчитывается уже около 20 миллионов человек.

Да это легко узнает и любой другой человек, набравший в любом поисковике «купить спайсы», зашедший на сайт по продаже и просмотревший методы оплаты.

И только ДФМиВК ЦБ РФ (Ясинский И.В.) этого не знает и не лишает Киви-банк лицензии больше 10 лет.

При этом, в декабре 2020 года – январе 2021 года ДФМиВК провел проверку Киви-банка, Киви-банк очередной раз не был лишен лицензии, а лишь оштрафован на 11 млн. рублей, что является незначительной суммой для триллионных оборотов в торговле наркотиками.

Зато почти сразу после этой проверки Киви-банка ДФМиВК:

1. создал письмо № 36-10-4-1/3808 ДСП от 08.04.2021, содержащее явно фальсифицированные умозаключения в отношении КБ «ПЛАТИНА»,
2. Всячески уклонялся от проведения рабочей встречи с Банком:
3. создал схему под названием «Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор с физическими лицами в 2020-2021 годах» состоящую более чем на 80% из явно ложной информации;
4. В нарушение ст.7 Федерального закона № 115 от 07.08.2001 года потребовал от Банка точной идентификации плательщиков за услуги сотовой связи со средней суммой платежа 700 рублей, (что много меньше, чем 15 000 рублей).

На основании всего вышеописанного возникают закономерные вопросы:

1. Существует ли связь между:
 - а. предыдущей проверкой ДФМиВК Киви-банка, в которой ДФМиВК не обнаружил преступлений по обеспечению расчетов по продаже наркотиков, совершаемых триллионными оборотами каждый год на протяжении более чем 10 лет и
 - б. созданием письма № 36-10-4-1/3808 ДСП от 08.04.2021 касательно классификации Банка в 3 группу, содержащего явно сфальсифицированные умозаключения?

2. Существует ли связь между:

- а. предыдущей проверкой ДФМиВК Киви-банка, в которой ДФМ не обнаружил преступлений по обеспечению расчетов по продаже наркотиков, совершаемых триллионными оборотами каждый год на протяжении более чем 10 лет и
- б. предоставлением Ясинским И.В. (ДФМиВК) Заместителю Председателя ЦБ Скобелкину Д.Г. состоящей на 80% из ложной информации схемы под названием «Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор с физическими лицами в 2020-2021 годах»?

3. Существует ли связь между:

- а. предыдущей проверкой ДФМиВК Киви-банка, в которой ДФМ не обнаружил преступлений по обеспечению расчетов по продаже наркотиков, совершаемых триллионными оборотами каждый год на протяжении более чем 10 лет и
- б. Требованием аналитика ДФМиВК Евгения Каницкого (фамилию было плохо слышно из-за помех связи) в присутствии сотрудника ДФМиВК Карпушина А.В. от Банка «Платина» точной идентификации плательщиков за услуги сотовой связи со средней суммой платежа 700 рублей?

По совокупности ранее перечисленных оснований **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, имеющих внеслужебные отношения с Киви-банком.

Поскольку текущая ситуация является не просто необычной, а «из ряда вон выходящей», **просим Вас взять ситуацию под Ваш личный контроль.**

Приложения:

1. Письмо Первого Заместителя Председателя ЦБ РФ Скоробогатовой О.Н. о признании Банка кредитной организацией значимой на рынке платежных услуг.
2. Статья сотрудника Банка Гроина Д.П. о создании инструкции по борьбе с дроблением в журнале «Финансовая безопасность» № 4/2014 за март 2014г.
3. Презентация Банка «Платина» «Обналичивание через кэшин-терминал, как тормоз развития».
4. Статья Председателя Совета Директоров Банка «Платина» Грибова А.Ю. «Риск-менеджмент-криптовалют».

5. Письмо в СТБН и ДФМиВК с предложением организации срочной встречи.
6. Описание «ошибок» в сфальсифицированной схеме под названием «Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор с физическими лицами в 2020-2021 годах».
7. Запись онлайн-встречи Банка и ДФМиВК с участием СТБН (Соколов К.В.), состоявшейся в 10-00 29 апреля 2021 года.

С уважением,

**Председатель Правления
ООО КБ «ПЛАТИНА»**



**Председатель Совета Директоров
ООО КБ «ПЛАТИНА»**

Шабалин Ю.Н.

Грибов А.Ю.