



БАНК ПЛАТИНА BANK PLATINA

«12» апреля 2021 г.

Центральный Банк Российской Федерации
Служба текущего банковского надзора
Начальнику Управления № 7 СТБН
А.О. Залетину
Копия: Департамент финансового
мониторинга и валютного контроля
Директору департамента И.В. Ясинскому
г. Москва, ул. Неглинная, 12

Уважаемый Александр Олегович!

ООО КБ «ПЛАТИНА» (далее – Банк) в ответ на Ваше письмо № 36-10-4-1/3808 ДСП от 08.04.2021 (далее – Письмо) 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 сообщает следующее:

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 всегда являлся активным участником разработки нормативной базы ПОД/ФТ:
 - a. 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 Гронина Д.П. на эту тему, была напечатана в журнале «Финансовая безопасность» № 4/2014 за март 2014г.
 - b. Банк являлся консультантом ЦБ по борьбе с обналичиванием через терминалы, что закончилось почти полным прекращением обналичивания через платежные терминалы.
 - c. Банк выступает противником использования криптовалют, о чем написана фундаментальная статья «Риск-менеджмент криптовалют», поддерживаемая большей частью силового блока России.
 - 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.
4. Банк практически постоянно имел рейтинг Банка России 2.1 в классификации экономического положения банков

Поэтому получение письма воспринимается Банком с недоумением, особенно учитывая следующие факты:

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 действующие договорные отношения 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 проверял операции репатриации денежных средств на карты физических лиц эмитентов российских банков, осуществляемых ООО КБ «ПЛАТИНА», замечаний и возражений со стороны регулятора не было.

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

Также ООО КБ «ПЛАТИНА» просит СРОЧНО организовать рабочую встречу с участием представителей Департамента финансового мониторинга и валютного контроля по данному вопросу для снятия необоснованных обвинений с ООО КБ «ПЛАТИНА».

**Председатель Правления
ООО КБ «ПЛАТИНА»**



Шабалин Ю.Н.