



№

*444/28*

# БАНК ПЛАТИНА BANK PLATINA

«29» апреля 2021 г.

Центральный Банк Российской Федерации

Заместителю Председателя Банка России  
Скобелкину Д.Г.

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

Руководителю службы текущего банковского надзора  
Шабля Б.А.

Заместителю руководителя службы текущего банковского надзора  
Соколову К.В.

*г. Москва, ул. Неглинная, 12*

Уважаемый Дмитрий Германович!

21 апреля 2021 года в 11-00 у Вас в кабинете состоялось рабочее совещание с участием Директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Ясинского И.В., Руководителя службы текущего банковского надзора Шабля Б.А. и Председателя Совета Директоров Банка «ПЛАТИНА» Грибова А.Ю., где Вам была представлена схема под названием «Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор с физическими лицами в 2020-2021 годах».

Как оказалось, к сожалению, 80% данной схемы составляет ложная информация. Без преувеличения можно утверждать, что данная схема содержит существенно больше лжи, чем правды.

Описание «ошибок» данной схемы представлено ниже.

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

В данных обстоятельствах просим обеспечить доступ сотрудников Банка «ПЛАТИНА» к имеющейся у ДФМиВК аналитической информации для исправления в них непростительно большого числа «ошибок».

Просим взять ситуацию под Ваш личный контроль.

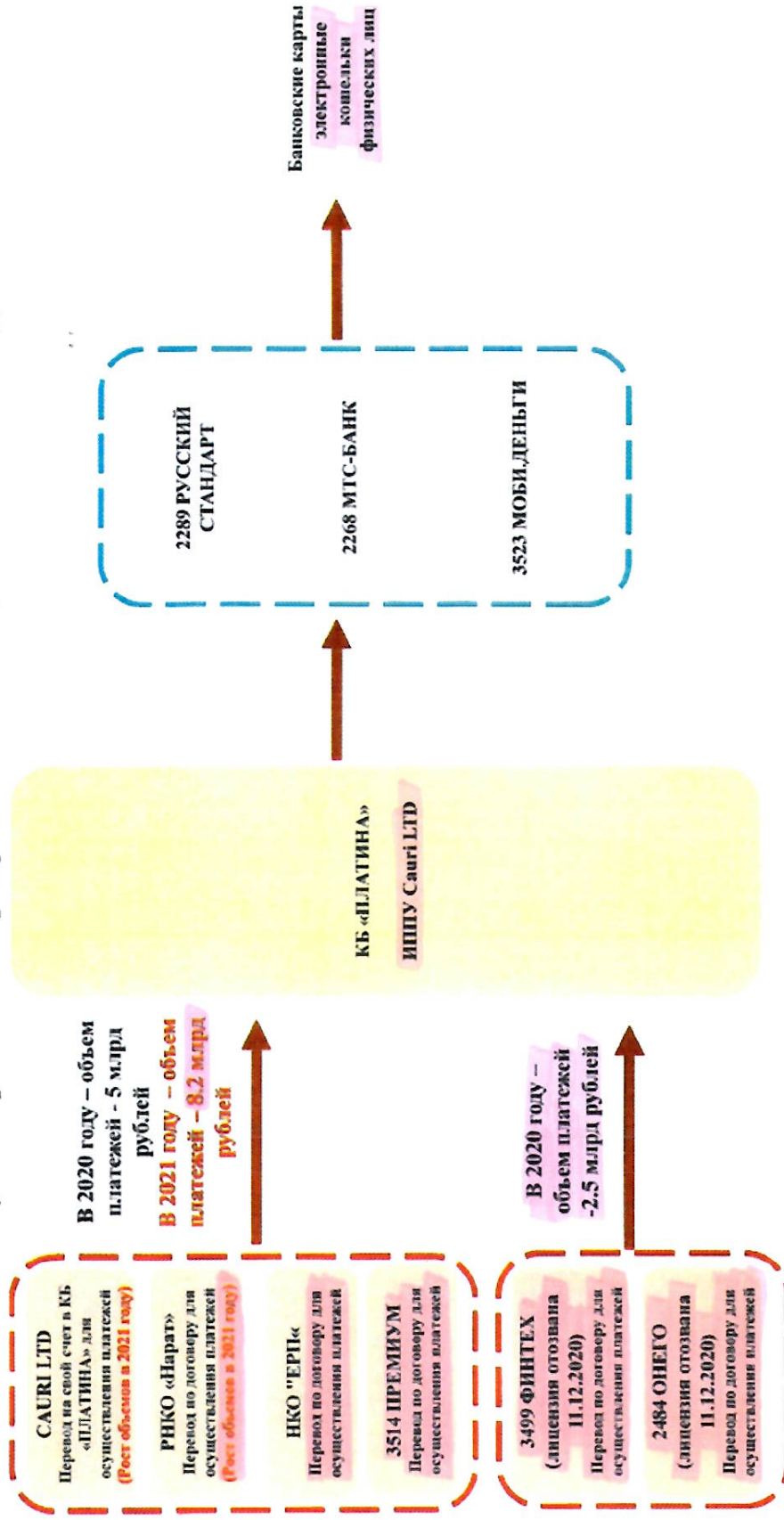
С уважением,  
Председатель Правления  
ООО КБ «ПЛАТИНА»



*Шабля*  
Ю.Н. Шабалин

**Красным маркером помечена ложная информация**

**Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор с физическими лицами в 2020-2021 годах**



**Более 80% данных о входящих и исходящих денежных потоках - ложь**

## **Краткое описание ложной информации схемы**

1. Оборот Банка «Финтех» через Банк «Платина» на 97% состоял из оборотов в пользу операторов мобильной связи.
2. Оборот Банка «Онего» через Банк «Платина» на 99% состоял из оборотов в пользу операторов мобильной связи.
3. Оборот НКО «Премиум» через Банк «Платина» на 90% состоял из оборотов в пользу операторов мобильной связи.
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. SAURI LTD никогда не являлся ИППУ (иностранным поставщиком платежных услуг) для Банка «Платина».
7. Банк «Платина» никогда не обслуживал репатриацию выручки игроков онлайн-казино.

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 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 поисковике «купить спайсы», зашедший на сайт по продаже и посмотревший методы оплаты.

И только ЦБ РФ этого не знает и не лишает Киви-банк лицензии больше 10 лет.

## **Подробное описание ложной информации схемы**

Комментарии по клиентам:

- Банк ОНЕГО за 2020 год, по договору с Банком ПЛАТИНА в качестве банка-партнера и оператора по переводам денежных средств, произвел около 900 000 переводов на общую сумму около 750 миллионов руб. Подавляющее большинство, более 99% указанных переводов было сделано в пользу операторов мобильной связи (МТС, Мегафон, Теле2, Вымпелком) для пополнения лицевого счета абонентов. В пользу финансовых организаций (Банков, НКО, РНКО, МФО/МКК и т.д.) Банк ОНЕГО переводов через Банк ПЛАТИНА не осуществлял, в т.ч. для пополнения банковских карт физических лиц.

- КБ ФИНТЕХ за 2020 год, по договору с Банком ПЛАТИНА в качестве банка-партнера и оператора по переводам денежных средств, произвел около 5.8 миллионов переводов на общую сумму около 1 500 миллионов со средним платежом в размере около 258 руб. Подавляющее большинство, более 97% указанных переводов (5,6 млн. шт. на сумму около 1 307 млн. руб.) было сделано в пользу операторов мобильной связи (Мегафон, Теле2) для пополнения лицевого счета абонентов. В пользу финансовых организаций КБ ФИНТЕХ за 2020 год через Банк ПЛАТИНА произвел около 21 тыс. переводов на общую сумму около 89 млн. руб. Эти переводы были исполнены Банком ПЛАТИНА не как пополнение карт Виза, Мастеркард, МИР, а в рамках прямых договоров с банками-получателями. Более 90 процентов указанных переводов по распоряжению КБ ФИНТЕХ были переведены в ОТП-Банк, Альфа-Банк, Ренессанс Кредит Банк, МФО Быстроденьги для зачисления на счета физических лиц.

- С НКО «Премиум» работаем с 2013 года.
  - о За 2020 год, по договору с Банком ПЛАТИНА в качестве банка-партнера и оператора по переводам денежных средств, НКО «Премиум» произвела около 1 млн. переводов на общую сумму около 545 млн. руб. Подавляющее большинство указанных переводов (около 90%) было сделано в пользу операторов связи (Теле2, Билайн, Триколор ТВ и др.) для пополнения лицевого счета абонентов. В пользу финансовых организаций (Банков, НКО, РНКО, МФО и т.д.) НКО «Премиум» через Банк ПЛАТИНА провела около 45 тыс. переводов, оборот составил около 61 млн. руб. (РНКО Мобильная карта, Альфа-банк, МФО Лига денег, Плюс Банк, МФО Viva деньги).
  - о В 2021 г. (за три месяца) оборот составил около 133 млн. руб., количество переводов около 282 000 шт. Около 90% - Сотовая связь, коммерческое ТВ, интернет-провайдеры и т.д. - оборот около 118,6 млн. руб. количество транзакций 270 000 шт. Пополнение счетов - оборот около 14,8 млн. руб., количество переводов 13 500 шт. (РНКО Мобильная карта, Альфа-банк, Лига денег, Плюс Банк, Viva деньги).
  
- Небанковская кредитная организация "Единая Расчетная Палата" (Общество с ограниченной ответственностью) за 2020 год, по договору с Банком ПЛАТИНА в качестве партнера и оператора по переводам денежных средств, произвела около 170 000 переводов на общую сумму около 127 млн. руб. Большинство указанных переводов (около 65 %) было сделано в пользу операторов сотовой связи, за услуги ЖКХ, коммерческого ТВ и т.д. В пользу финансовых организаций ООО НКО «ЕРП» за 2020 год через Банк ПЛАТИНА произвел лишь около 9 000 переводов на общую сумму 45,7 млн. руб.
 

За 1 квартал 2021 года НКО произвела около 150 000 переводов на сумму около 700 млн. рублей. Из которых в пользу финансовых организаций НКО за 1 квартал 2021 года через Банк ПЛАТИНА произвела около 140 000 переводов на общую сумму около 690 млн. руб.
  
- С АО Расчетная небанковская кредитная организация "Нарат" сотрудничество началось лишь 19 января 2021г. С 02.04.2021 деятельность приостановлена, а в настоящий момент идет процедура расторжения Договора.
  
- SAURI LTD никогда не являлся ИППУ (иностранном поставщиком платежных услуг) для Банка «ПЛАТИНА». В Банке «ПЛАТИНА», действительно, были открыты расчетные счета для SAURI LTD, но исключительно в статусе клиента-нерезидента с финансовой (платежной) лицензией, а не иностранного поставщика платежных услуг.
  
- Банк «Платина» никогда не обслуживал репатриацию выручки игроков онлайн-казино. Банк, действительно, проводил репатриацию денежных средств игроков букмекерских компаний на счета в российских банках-эмитентах с целью последующего налогообложения (80% - это карты Сбербанка), но не репатриацию выручки игроков онлайн-казино.
  
- Банк «ПЛАТИНА» никогда ни для каких клиентов не проводил операции на электронные кошельки физических лиц (в т.ч. QIWI-кошелек, Яндекс.Деньги, Webmoney и иных).

# Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты репатриации выручки игроков букмекерских контор в российских банки в 2020-2021 году

