



**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 № 02/11/21  
по результатам экономико-правового исследования**

г. Москва

«22» ноября 2021 г.

**Ефимов Сергей Владимирович**, имеющий высшее экономическое образование, окончивший в 2002 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит» (диплом ДВС 1021809, рег. № 139-с, от 26.06.2002); имеющий степень кандидата экономических наук (диплом серии ДКН № 151106, приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 30.12.2011 № 64/нк-5, диссертация на тему «Применение механизмов финансовых расследований в деятельности правоохранительных органов и хозяйствующих субъектов»); являющийся соавтором учебного пособия для вузов «Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе» (издательство «Юрайт», 2020 год); имеющий свидетельство на право самостоятельного производства финансово-аналитических экспертиз (подтверждено 23.10.2017, свидетельство № 101348, выдано ЦЭКК МВД России); имеющий сертификаты соответствия, выданные РФЦСЭ при Минюсте России № 7/2209 от 11.12.2020 «Исследование записей бухгалтерского учета», № 7/2210 от 11.12.2020 «Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта»; имеющий сертификат соответствия «Палаты судебных экспертов имени Ю.Г. Корухова» («СУДЭКС») № 013631 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «судебная оценочная экспертиза»; имеющий стаж экспертной деятельности свыше 18 лет, в том числе в качестве заместителя начальника Управления экономических и строительно-технических экспертиз Экспертно-криминалистического центра МВД России (2011-2018 годы); признан лучшим сотрудником экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел Российской Федерации в 2015 году; занимающий должность директора автономной некоммерческой организации Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы»;

**Чернов Павел Леонидович**, имеющий высшее экономическое и юридическое образования, окончивший в 2009 году Крымский экономический институт ГВУЗ «Киевский

национальный экономический университет имени Вадима Гетьмана» по специальности «Учет и аудит» (диплом КР № 37264108 от 30.06.2009), в 2016 г. – ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия» (г. Москва), по направлению подготовки «Юриспруденция» (направленность «Юрист в сфере гражданского, уголовного и административного судопроизводства») (диплом 107724 0891052, рег. № 1178, от 25.06.2016); прошедший профессиональную переподготовку в Московском государственном университете технологий и управления имени К.Г. Разумовского, по результатам которой предоставлено право на ведение профессиональной деятельности в сфере «Бухгалтерский учет и налогообложение. Аудит экономической деятельности предприятия» (диплом 180000131883, рег. № 723, от 19.03.2018); прошедший повышение квалификации в ФГКОУВПО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя» по дополнительным профессиональным программам «Финансово-аналитическая экспертиза (изучение финансового состояния)» (удостоверение серии 02 № 0000426, рег. № 712, от 20.02.2015) и «Финансово-кредитная экспертиза (изучение соблюдения принципов кредитования)» (удостоверение серии 02 № 0000495, рег. № 780, от 20.03.2015); прошедший обучение по программе **«Программа обучения специалистов национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»** (свидетельство № 0802-0617 от 20.04.2017); являющийся соавтором учебного пособия для вузов «Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе» (издательство «Юрайт», 2020 год); имеющий свидетельство № 024394 на право самостоятельного производства судебных экспертиз, выданное ЦЭКК МВД России: бухгалтерских экспертиз (подтверждено 17.09.2014), финансово-аналитических экспертиз (подтверждено 25.09.2015); имеющий сертификаты соответствия, выданные РФЦСЭ при Минюсте России № 7/2217 от 11.12.2020 «Исследование записей бухгалтерского учета», № 7/2218 от 11.12.2020 «Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта» (11.12.2020); имеющий стаж экспертной деятельности свыше 9 лет, в том числе в Управлении экономических и строительно-технических экспертиз Экспертно-криминалистического центра МВД России; занимающий в настоящее время должность заместителя директора автономной некоммерческой организации Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы»;

**Зуйкова Татьяна Григорьевна**, имеющая высшее экономическое образование, окончившая в 1987 г. Московский институт управления им. Серго Орджоникидзе по специальности «Экономическая кибернетика», стаж банковской деятельности свыше 20 лет, имеющая Сертификат серии ИПБ № 9092415, удостоверяющий, что 24.09.2009 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме: **«Обзор последних изменений в работе ответственного сотрудника кредитной организации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**, Сертификат серии ИПБ № 10091018, удостоверяющий, что 10.09.2010 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме: **«Организация работы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитных**

**организациях»,** Сертификат серии ИПБ № 11072662, удостоверяющий, что 26.07.2011 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме: «Оценка кредитного риска банками и актуальные комментарии к нормативным актам Банка России», Сертификат ИПБ № 14062627, подтверждающий, что 26.06.2014 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», обзор практики применений, рекомендации решения сложных вопросов», Сертификат ИПБ № 16091503, подтверждающий, что 15.09.2016 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме: «ВПОДК: отдельные вопросы практической реализации для банков, использующих стандартизированный подход, к оценке рисков», Сертификат № 1383-С06/17, подтверждающий, что 20.06.2017 она прошла курс обучения по теме: «Пруденциальная (надзорная) отчетность кредитных организаций. Форма отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации»», Сертификат СО № 18092664, подтверждающий, что 26.09.2018 она прошла подготовку по программе: «Порядок применения Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П», имеющая сертификаты соответствия «Палаты судебных экспертов имени Ю.Г. Корухова» («СУДЭКС»): № 013628 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «исследование записей бухгалтерского учета», № 013629 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта», № 013630 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «судебная оценочная экспертиза»; занимающая должность главного эксперта автономной некоммерческой организации Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы»,

провели экономико-правовое исследование на предмет обоснованности содержания и выводов Приказа Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938, Предписаний Банка России от №45-51/4061ДСП от 25.08.2021, №56-23/817ДСП от 07.09.2021, №45-51/4411ДСП от 10.09.2021, №36-10-4-1/11242ДСП от 13.09.2021, Актов проверки ООО КБ «ПЛАТИНА» №А1К-И25-7-8/3054ДСП от 27.07.2021, №А3К-И25-7-8/3048ДСП от 27.07.2021, №А3К-И25-7-8/3046ДСП от 27.07.2021, №А3К-И25-7-8/1772ДСП от 19.05.2021 по следующим вопросам:

1. Обоснованность отнесения ООО КБ «ПЛАТИНА» к 3 классификационной группе по состоянию на 08.04.2021;
2. Характер и масштаб нарушений ООО КБ «ПЛАТИНА» требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

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

Приказом Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938 у ООО КБ «ПЛАТИНА» отозвана лицензия на осуществление банковских операций.



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**П Р И К А З**

«17» сентября 2021 г.

№ ОД-1938

г. Москва

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» ООО КБ «ПЛАТИНА» (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

В пресс-релизе Банка России указывается, что «Банк России приказом от 17.09.2021 № ОД-1938 отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» ООО КБ «ПЛАТИНА» (рег. № 2347, г. Москва, далее — КБ ПЛАТИНА). По величине

активов кредитная организация занимала 246 место в банковской системе Российской Федерации<sup>1</sup>. Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>2</sup>, руководствуясь тем, что КБ ПЛАТИНА:

- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры;
- допускал нарушения требований законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

КБ ПЛАТИНА проводил в значительных объемах непрозрачные операции, направленные на обеспечение расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами».

#### **Документы, рассмотренные в ходе исследования:**

1. Приказ Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938 об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ООО КБ «ПЛАТИНА»;
2. Предписание Банка России №45-51/4061ДСП от 25.08.2021;
3. Предписание Банка России №56-23/817ДСП от 07.09.2021;
4. Предписание Банка России №45-51/4411ДСП от 10.09.2021;
5. Предписание Банка России №36-10-4-1/11242ДСП от 13.09.2021;
6. Акт проверки ООО КБ «ПЛАТИНА» №А1К-И25-7-8/3054ДСП от 27.07.2021;
7. Акт проверки ООО КБ «ПЛАТИНА» №А3К-И25-7-8/3048ДСП от 27.07.2021;
8. Акт проверки ООО КБ «ПЛАТИНА» №А3К-И25-7-8/3046ДСП от 27.07.2021;
9. Акт проверки ООО КБ «ПЛАТИНА» №А3К-И25-7-8/1772ДСП от 19.05.2021;
10. Письмо Банка России от 08.04.2021 № 36-10-4-1/3808ДСП «О классификации банка»;
11. Договор банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «CyberPlat» № 2347/4023727 от 21.02.2018;
12. Дополнительное соглашение № 3 от 19.03.2018 к Договору банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «CyberPlat» № 2347/4023727;
13. Протокол деловой встречи с клиентом в рамках политики «Знай своего клиента» от 18.06.2018;
14. Правила внутреннего контроля ООО КБ «ПЛАТИНА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные Председателем Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Ю.Н. Шабалиным от 01.09.2021;

<sup>1</sup> Согласно данным отчетности на 01.09.2021.

<sup>2</sup> Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

15. Выписка из протокола заседания Кредитного комитета Банка от 23.08.2016;
16. Положение об управлении рисками вовлечения банка в сомнительные операции при привлечении банковских платежных агентов ООО КБ «ПЛАТИНА», утвержденное Председателем Правления Банка Копыловым Е.В. в октябре 2013 года;
17. Распоряжение Председателя Правления Банка Копылова Е.В. от 14.07.2016;
18. Правила предоставления Платежных услуг с использованием системы «CyberPlat», утвержденные Приказом Председателя правления ООО КБ «ПЛАТИНА» от 06.02.2019 №008/19;
19. Информационное письмо Банка России от 15.11.2021 № ИН-014-12/88;
20. Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц № 16-МР от 06.09.2021;
21. Протокол совещания №ПРГ-36-7-2/663ДСП в Банке России от 08.06.2018 под руководством Шарлая А.А.;
22. Расчет страховых взносов по базовой и повышенной ставке за II квартал 2021 г.;
23. Платежное поручение №3008 от 30.08.2021;
24. Акт тестирования новой версии программного обеспечения от 03.08.2021;
25. Акт о готовности АРМ для передачи ЭС в ПС БР, утвержденный Председателем Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» от 18.06.2021;
26. Регламент банковского платежного технологического процесса ООО КБ «ПЛАТИНА», утвержденный приказом № 058/1/21 Председателя Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» от 17.05.2021;
27. Акт о готовности средств фрод-мониторинга для АБС 21 век, утвержденный Председателем Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» от 28.07.2021.

## Оглавление

<b>Вопрос 1.</b> Обоснованность отнесения ООО КБ «ПЛАТИНА» к 3 классификационной группе по состоянию на 08.04.2021 .....	8
<b>Вопрос 2.</b> Характер и масштаб нарушений ООО КБ «ПЛАТИНА» требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».....	26
<b>Вопрос 3.</b> 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 .....	34
<b>Вопрос 4.</b> Вынесение Банком России предписания от 13.09.2021 № 36-10-4-1/11242ДСП. ....	38
<b>Выводы</b> .....	39

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

В Письме Банка России от 08.04.2021 № 36-10-4-1/3808ДСП «О классификации банка», направленном в адрес ООО КБ «ПЛАТИНА», сообщается, что в соответствии с п.7.1 Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У, по состоянию на 08.04.2021 ООО КБ «ПЛАТИНА» **отнесен к 3 классификационной группе** в связи с тем, что ответу на вопрос 11 показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) *«позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное 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?» присвоена оценка 3 балла (низший балл) в связи с наличием в деятельности Банка повышенных рисков, обусловленных проведением в значительных объемах сомнительных операций: «банк обслуживает и имеет договорные отношения с иностранными поставщиками платежных услуг «Caugi» 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....». Основаниями для такой оценки является «прочая надзорная информация».*

При этом в ответе на вопрос 12 «Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?» Банком России проставляется 1 балл (высший балл) и в качестве обоснования указывается, что «отсутствуют факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком Правил внутреннего контроля».

**Таким образом, явно прослеживается противоречие в логике подхода Банка России к оценке исполнения Банком требований Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ при ответе на вопросы 11 и 12.**

**1.1. Отнесение Caugi Ltd (Великобритания) и SIA «Royal Pay Europe» (Латвия) к иностранным поставщикам платежных услуг и проведение ими «непрозрачных эквайринговых операций».**

Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» дает следующее определение *«32) иностранный поставщик платежных услуг - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа»*.



На официальном сайте Банка России в сети Интернет (<https://www.cbr.ru/PSystem/registers/>) представлен перечень иностранных поставщиков платежных услуг (по состоянию на 01.11.2021).

№ п/п	Наименование иностранного поставщика платежных услуг	Сведения, идентифицирующие иностранного поставщика платежных услуг (TIN (его аналог))	Цифровой код страны регистрации иностранного поставщика платежных услуг
1	2	3	4
1	Alipay.com Co., Ltd.	91310115768225450T	156
2	Apple Distribution International Ltd.	IE9700053D	372
3	Garmin (Europe) Ltd.	5674006399	826
4	Google Ireland Limited	IE6388047V	372
5	Samsung Electronics Co., Ltd.	124-81-00998	410
6	SIA "Royal Pay Europe"	50103973661	428
7	Tenpay Payment Technology Co., Ltd.	91440300792584584M	156
8	АК "Алокабанк"	200829053	860
9	Акционерно Коммерческий Банк "Универсал банк"	203556638	860
10	Закрытое Акционерное Общество "АйДи Банк"	00005409	51
11	ЗАО "ФИНКА Банк"	02606200310173	417
12	ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"	00710199610114	417
13	НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ	9801000652	896
14	НОРДПЭЙ ФАЙНЕНШЛ ЛИМИТЕД	6237272420105A11A07/02	826
15	ОАО "Алиф Банк"	030026536	762
16	ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"	02002199710092	417
17	ОАО "КЕРЕМЕТ БАНК"	02012201010017	417
18	ОАО "КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КЫРГЫЗСТАН"	02712199110068	417
19	ОАО "РСК БАНК"	02907199610193	417
20	ОАО "ФИНАНСКРЕДИТБАНК КАБ"	00812200510186	417
21	Общество с ограниченной ответственностью "Манитун" (ООО "Манитун")	20-4637715	840
22	ООО МДО "Душанбе Сити"	510022404	762
23	Открытое акционерное общество "Ориёнбанк"	020003038	762
24	ЧАСТНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИСИЭФ СИСТЕМ	8721008870	826

Как следует из приведенной Таблицы, SIA «Royal Pay Europe» (строка 6) зарегистрирована Банком России в качестве иностранного поставщика платежных услуг, а Sauri LTD (Великобритания) таковой не является.

По данным, приведенным в Акте Банка России (Акт от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП, стр. 69), по счету иностранного поставщика платежных услуг SIA «Royal Pay Europe» в Банке № 40807810300000000015 за период с 01.02.2020 по 01.06.2021 проведена всего 1 операция 31.03.2020 на сумму 174,71 руб., связанная с уплатой комиссии в пользу Банка, вследствие чего остаток по счету SIA «Royal Pay Europe» составил нулевое значение, счет закрыт 10.08.2020.

Информация о счетах и операциях клиента								
Обороты (тыс. руб.) и доля операций по счетам клиента, в структуре списаний по счетам корпоративных клиентов Банка в том числе открытых на б/с №№30232, даты открытия и закрытия счетов, период проведения операций по счетам (в проверяемом периоде)								
Номер счета	Вх. ост. на 01.02.2020, руб.	Дебет, руб.	Доля, %	Кредит, руб.	Вх. ост. на 01.06.2021, руб.	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Период проведения операций
40807810300000000015	174.71	174.71	100%	0	0	03.11.2017	10.08.2020	31.03.2020
По счету 40807810300000000015 проведена 1 операция в пользу Банка по списанию комиссии по ведению счета.								

Таким образом, вывод, содержащийся в Письме Банка России от 08.04.2021 № 36-10-4-1/3808ДСП «О классификации банка», о том, что при участии Банка через SIA «Royal Pay Europe» (Латвия) проводятся непрозрачные эквайринговые операции, совершенно не обоснован.

*Рассмотрим соответствие договора между Банком и Saugi LTD требованиям к договорам, заключаемым с иностранным поставщиком платежных услуг.*

В статье 9.1. Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) (часть 4 и 7) устанавливаются требования к договорам, заключаемым между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг, предоставляющим клиентам (иностранному клиенту и клиенту, личным законом которых является право Российской Федерации):

*«4. Прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право иностранного государства (далее - иностранные клиенты), может осуществляться только при наличии договора между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг и соблюдении следующих требований:*

*1) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг порядка взаимодействия между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг в случаях осуществления спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа иностранных клиентов;*

*2) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг срока получения денежных средств оператором по переводу денежных средств от иностранного поставщика платежных услуг не позднее трех рабочих дней со дня осуществления операции с использованием электронного средства платежа;*

*3) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг способа (способов) обеспечения обязательств иностранного поставщика платежных услуг перед оператором по переводу денежных средств;*

*4) проведение иностранным поставщиком платежных услуг идентификации иностранных клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг;*

*5) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг обязанности иностранного поставщика платежных услуг предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения об иностранных клиентах, полученные иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации иностранных клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг;*

*б) соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств».*

....

*«7. Оператор по переводу денежных средств вправе заключать договор с иностранным поставщиком платежных услуг, предоставляющим клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, электронные средства платежа только на следующих условиях:*

*1) осуществление операций с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, за счет денежных средств, переводимых иностранному поставщику платежных услуг оператором по переводу денежных средств;*

*2) запрет приема на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации;*

*3) проведение иностранным поставщиком платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг, идентификации клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, при предоставлении электронных средств платежа и осуществлении операций с их использованием за пределами Российской Федерации;*

*4) установление обязанности иностранного поставщика платежных услуг предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения, полученные иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг, о клиентах, личным законом которых считается право Российской Федерации, а также об операциях клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, осуществленных за пределами Российской Федерации с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг».*

**Таким образом, исходя из требований Федерального закона № 161-ФЗ, только если между Банком и Saugi LTD был бы заключен договор, в котором отражены требования, изложенные в части 4 и 7 статьи 9.1. Федерального закона 161-ФЗ, Saugi LTD мог являться иностранным поставщиком платежных услуг для ООО КБ «ПЛАТИНА» (оператора по переводу денежных средств).**

Согласно представленным на исследование документам, между ООО КБ «ПЛАТИНА» и Saugi LTD (далее – «Клиент») **заключен договор банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «CyberPlat» № 2347/4023727 от 21.02.2018.**

В соответствии с условиями договора Банк обязуется оказать Клиенту услугу по дистанционному доступу к его счету № 40807810600000000016, путем приема и исполнения распоряжения Клиента по переводу денежных средств получателям, а также направлять Клиенту соответствующие ЭД (электронные документы), через систему ДБО (дистанционного банковского обслуживания) «CyberPlat» в соответствии с установленными Правилами электронного документооборота в системе ДБО «CyberPlat» и условиями Договора, а Клиент обязуется оплачивать Банку оказанные услуги.

Согласно п. 2.5. к приему на исполнение через систему ДБО «CyberPlat» допускаются следующие ЭД: распоряжения от Клиента, выписка о состоянии счета, подтверждение доставки ЭД Клиента в Банк, результаты обработки ЭД Клиента в Банке.

Порядок совершения операций в системе ДБО «CyberPlat» описан в разделе 4 договора. Согласно указанному порядку, Клиент оформляет Распоряжение в виде электронного документа с помощью установленной у Клиента системы ДБО «CyberPlat», подписывает его необходимым количеством АСП и направляет его в Банк.

После получения распоряжения Банк проводит проверку авторства и целостности АСП Клиента в документе, обрабатывает документ и направляет Клиенту электронное уведомление, информирующее о принятии или отказе в принятии распоряжения с указанием причины, по которой он не был принят. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции, проведенной на основании принятого ЭД путем направления ему выписки с использованием кабинета в системе ДБО «CyberPlat». Банк составляет Акт об оказанных услугах по итогам каждого календарного месяца на основании электронного реестра переводов, зарегистрированных в системе ДБО «CyberPlat».

Договор вступает в силу (п. 10.1.) с даты подписания обеими сторонами и действует до конца календарного года, за исключением случая прекращения одной из сторон использования системы ДБО «CyberPlat». Договор автоматически продлевается на тех же условиях на каждый последующий календарный год.

19.03.2018 между сторонами было заключено Дополнительное соглашение № 3 к рассматриваемому договору, которым был введен пункт 6.3.10. следующего содержания:

«6.3.10. При осуществлении Переводов с использованием банковского счета, открытого в Банке, в суммах, одновременно превышающих 15 000 рублей, либо превышающих иные установленные Банком пороговые значения (лимиты), в том числе накопительные (за сутки, неделю, месяц), Клиент обязуется:

- провести в соответствии с требованиями ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» идентификацию своего выгодоприобретателя, к выгоде которого осуществляется Перевод денежных средств, в том числе при исполнении Клиентом распоряжений третьих лиц (выгодоприобретателей) об осуществлении Переводов;

- обеспечить конфиденциальность персональных данных;

- передать в Банк идентификационные сведения о выгодоприобретателе. Сведения передаются в виде архива, подписанного АСП Клиента, в зашифрованном виде по защищенным каналам связи».

Таким образом, представленный на рассмотрение договор банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «CyberPlat» № 2347/4023727 от 21.02.2018, заключенный между ООО КБ «ПЛАТИНА» и Sauri LTD, не содержит требований, изложенных в части 4 и 7 статьи 9.1. Федерального закона 161-ФЗ, следовательно, Sauri LTD в рамках проведения операций по указанному договору не является иностранным поставщиком платежных услуг.

Согласно сведениям, представленным Банком, договор эквайринга между Банком и Sauri LTD не заключался, Банком услуги эквайринга Sauri LTD не оказывались.

## 1.2. Оценка функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (на примере клиента с повышенным уровнем риска Sauri LTD).

Счет Sauri LTD открыт в Банке 21.02.2018 и закрыт 21.04.2021. Согласно сведениям, содержащимся в Акте проверки Банка России (от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП, стр. 61-68), Банком проведена идентификация клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе установлены следующие данные: численность сотрудников (40 человек), фонд оплаты труда (20 тыс. евро и 10 тыс. фунтов стерлингов), вид деятельности – финансовое посредничество, лицензия платежной организации, номер регистрации 683817 выдан Financial Conduct Authority (Великобритания), балансовые показатели деятельности организации за 2018 год. Данные о клиенте обновлялись не реже одного раза в год<sup>3</sup>. Также Банком проведена идентификация руководителя компании Ионкина Н.Н. и бенефициарного владельца Гранкиной Т.М.

Банком уровень риска Sauri LTD оценен как повышенный в связи с тем, что клиент является нерезидентом, не является налогоплательщиком РФ, осуществляет операции в рамках дистанционного банковского обслуживания.

Банком дано мотивированное суждение об оценке операций клиента на предмет их отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Мотивированное суждение Банка об оценке операций клиента на предмет их отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Клиент относится к категории иностранных компаний с финансовой лицензией, осуществляющих свою хозяйственную деятельность в рамках разрешенных финансовых операций. Клиент стоит на учете ФНС и имеет присвоенный ИНН иностранной организации. По клиентам регулярно проводились обновления идентификационных данных, информация по деятельности в виде опросных листов, проводился пересмотр оценки рисков, клиент представил документы об уплате налогов и финансовая отчетность. По решению СФМ проводились встречи с клиентом с последующей фиксацией в протоколах встреч. Хозяйственная деятельность клиентов велась в соответствии с действующим законодательством страны - лицензиата, не противоречавшей действующему законодательству РФ, в т.ч. связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях. На основании имеющейся информации Банком сделаны выводы, что операции клиента не относились к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
--	--

<sup>3</sup> Даты обновления анкеты клиента Sauri LTD 23.05.2018, 17.04.2019, 07.04.2020, 06.04.2021.

По сведениям, указанным в протоколе деловой встречи с клиентом в рамках политики «Знай своего клиента» от 18.06.2018, на которой присутствовали от ООО КБ «Платина» заместители Председателя Правления Копылов Е.В. и Кузнецов В.В., руководитель Службы финансового мониторинга Муравьева Н.В., менеджер Коммерческого департамента Нестеренко М.Н., от Cauri LTD Управляющий директор Ионкин Н.Н., руководителем Cauri LTD Ионкиным Н.Н. заявлено:

*«Деятельность клиентов различается по бизнес-секторам: для электронных кошельков, форекс-брокеров, букмекерских компаний, онлайн-игр – это возврат неизрасходованных сумм на балансе аккаунта физического лица; для кэшбек сервисов – это накопленные бонусы за совершение покупок в интернет-магазинах; для интернет-магазинов – это возврат сумм за не оказанные сервисы (услуги). Работа осуществляется только с зарекомендовавшими себя на рынке клиентами.»*

*Контроль за деятельностью своих клиентов происходит на уровне выставления лимитов (по суммовым и количественным показателям) в разрезе на отправителя и получателя (физическое лицо на банковскую карту, телефон, электронный кошелек). На отправителя применяются ограничения, выставляемые комплаенс-отделом на основании предварительного изучения и согласования клиента к запуску, в т.ч. характера его деятельности, бизнес-сектора, известности, сумм принимаемых платежей в его пользу. Ограничения на получателя по сумме и количеству: в сутки, в неделю, в месяц, иные специфические ограничения. Система контроля отслеживает закономерности выплат, например, схожие суммы, разделенные во времени или по адресам. Данные проверки проводятся автоматически. При выявлении подозрительных платежей сотрудники компании получает нотификацию и принимает решение по блокировке платежей и последующей связи с клиентом с целью получения дополнительной информации».*

В ходе настоящего исследования подтверждается информация, полученная Банком в части идентификации клиента: по данным сайта <https://register.fca.org.uk/> установлено, что Cauri LTD работает по лицензии, выданной Financial Conduct Authority<sup>4</sup>, регистрационный номер: 683817, с 13.07.2018 является уполномоченным платежным учреждением, имеющим разрешение на оказание платежных услуг. Также по сведениям сайта <https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/search?q=> подтверждаются данные о компании Cauri LTD, в том числе о финансовой отчетности Cauri LTD, установленные при идентификации клиента: на 31.12.2018 капитал компании (Called up share capital) составил 224 166 евро, чистые активы 512 747 евро, денежные средства (Cash at bank) 23 843 865 евро, дебиторская задолженность (Debtors) 2 478 775 евро.

В Правилах внутреннего контроля ООО КБ «ПЛАТИНА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК) предусмотрены следующие действия в зависимости от оценки риска клиента:

---

<sup>4</sup> Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Conduct Authority (FCA)) — центральный орган надзора за рынком финансовых услуг Великобритании.

*«4.1.4 Риск Клиента оценивается по трехуровневой шкале риска, включающей в себя основной, повышенный и высокий уровни риска. Шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ<sup>5</sup>:*

- при основном уровне риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая регулярный мониторинг объемов переводов на уникальные реквизиты получателей от плательщиков, идентифицированных упрощенно;*
- при повышенном уровне риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (формирование специальных фильтров в АБС для повышенного внимания к операциям Клиента);*
- при высоком уровне риска принимаются экстренные меры в целях снижения уровня риска (отказ в дистанционном банковском обслуживании, введение потранзакционного контроля всех расходных операций Клиента в целях своевременного отказа в выполнении распоряжений Клиента)».*

Согласно представленным Банком данным по платежам Saugi LTD за период с 01.02.2020 по 08.04.2021, подтверждается, что денежные средства поступали через Saugi LTD в адрес физических лиц исключительно на карточные счета, следовательно, получатели платежа были идентифицированы банками-эмитентами банковских карт.

**Таким образом Банк, действуя в соответствии с Правилами внутреннего контроля ООО КБ «ПЛАТИНА», в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, провел первоначальную идентификацию клиента (Saugi LTD), оценил уровень риска клиента как «повышенный», регулярно, не реже одного раза в год, обновлял данные о клиенте. ПВК предусматривали действия, в том числе автоматизированные в рамках АБС в целях контроля операций клиента, имеющего повышенный уровень риска. Денежные средства поступали через Saugi LTD в адрес физических лиц исключительно на карточные счета, которые должны были быть идентифицированы банками-эмитентами банковских карт.**

Согласно представленным данным по операциям Saugi LTD за период с 01.02.2020 по 08.04.2021 операции Saugi LTD разово не превышали 600 000 руб., следовательно, данные операции следует рассматривать в связи с исполнением Банком требований пункта<sup>6</sup> 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В ПВК определены подозрительные и необычные операции, определен порядок действий структурных подразделений Банка по выявлению такого рода операций,

---

<sup>5</sup> ПОД/ФТ – противодействие отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

<sup>6</sup> «3. В случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации указанных в пункте 2 настоящей статьи правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 настоящего Федерального закона».

установлены лимиты, препятствующие проведению подозрительных и необычных операций.

**Рассмотрим установленные Банком во внутренних нормативных документах ограничения (лимиты), позволяющие выявлять необычные операции.**

В Правилах внутреннего контроля ООО КБ «ПЛАТИНА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма даются следующие определения подозрительных и необычных операций:

*«Подозрительная операция – необычная операция, по которой, в результате реализации мер внутреннего контроля, возникает подозрение в том, что такая операция может осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и в отношении которой принято решение о направлении сведений в Уполномоченный орган»,*

*«Необычная операция (сделка) – операция (сделка), которая обладает признаками и критериями необычности, указанными в Приложении № 11 к настоящим Правилам внутреннего контроля или иными, свидетельствующими о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма с учетом особенностей и специфики деятельности Банка».*

В Приложении № 11 к ПВК в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», изложены признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор), в частности при осуществлении операций, связанных с переводами физических лиц/в пользу физических лиц (код группы признака «14 - Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств»):

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
14		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
	.....	
	1412	Зачисление на счет клиента в течение небольшого периода по одному и тому же основанию от одного или нескольких контрагентов денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при условии, что результат сложения таких сумм будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции), с последующим быстрым переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку высоколиквидных активов, в том числе иностранной валюты, ценных бумаг
	1413	Перечисление клиентом суммы денежных средств одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение небольшого периода при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции)

	1416	Регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту - физическому лицу - получателю средств от значительного количества других физических лиц, с последующей выдачей наличных денежных средств их получателю
	1417	Зачисление (регулярное зачисление) на депозит (депозиты) клиента - физического лица со счета (счетов), открытого (открытых) этому физическому лицу в другой (других) кредитной организации (кредитных организациях), крупных сумм денежных средств с последующим снятием этих средств в наличной форме
	1418	Характер операции (сделки), сведения о плательщике (получателе) платежа и иные сведения об операции (сделке) дают основания полагать, что она может быть связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
	.....	
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств

< \*\* > *Используемые в рамках настоящих Правил при характеристике Клиента, а также при описании признаков, указывающих на необычный характер сделки оценочные категории имеют следующее значение:*

*Систематические операции (сделки) – осуществляемые два раза и более за анализируемый период.*

*Значительная сумма – свыше эквивалента 100 000 рублей. При этом для обозначения значительных сумм свыше эквивалента 600 000 рублей Банком используется термин «крупная сумма».*

*Небольшой период – применительно к выявлению операций дробления – в течение одного операционного дня.*

В целях выявления необычных операций Клиентов в процессе их совершения (п. 5.2.25 ПВК) сотрудники Управления расчетов, а также параллельно с ними сотрудники СФМ, ежедневно в АБС осуществляют мониторинг крупных зачислений/списаний Клиентов Банка, прошедших одним платежом либо несколькими платежами в течение одного операционного дня, обращая внимание на источники поступления и получателей денежных средств, назначение платежа и иные характеристики, позволяющие установить экономический смысл операций. При проведении мониторинга особое внимание обращается на операции, осуществленные с использованием современных технологий, создающих для Клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли.

**Таким образом, в Правилах внутреннего контроля установлены критерии необычных операций, в том числе связанные с дроблением, а также регламентированы действия сотрудников в целях выявления такого рода операций.**

Согласно представленной выписке из Протокола заседания Кредитного комитета Банка от 23.08.2016 Кредитным комитетом принято решение установить следующие **лимиты пополнения счета на одни реквизиты в системе «CyberPlat»:**

- для БПА (банковский платежный агент) 150 000 рублей в месяц на одни реквизиты, а по количеству операций на уникальные реквизиты – 20 переводов в месяц;



- для МФО (микрофинансовых организаций) 200 000 рублей в месяц на одни реквизиты, а по количеству операций на уникальные реквизиты – 20 переводов в месяц.

В «Положении об управлении рисками вовлечения банка в сомнительные операции при привлечении банковских платежных агентов» ООО КБ «ПЛАТИНА», утвержденном Председателем Правления Банка Копыловым Е.В. в октябре 2013 года, устанавливаются лимиты, порядок взаимодействия подразделений при определении и изменении лимитов для шлюзов КиберПлат, и осуществлении мероприятий по мониторингу шлюзов высокого риска, порядок работы с клиентами, в отношении которых выявлены факты систематического осуществления операций с дроблением.

В указанном Положении Банка, в частности, дается определение таких терминов, как дробление - процесс осуществления в течение короткого времени ряда переводов или платежей на одни платежные реквизиты получателя на суммы, одновременно не превышающие 15 000 рублей, но в целом существенно превышающие данный порог, коэффициент дробления - отношение общей суммы денежных средств, принятых БПА за период по шлюзу, к числу уникальных реквизитов счетов получателей, умноженному на 15 000, лимит - создание технической невозможности осуществления переводов и платежей при достижении суммой или количеством операций на одни реквизиты получателя порогового значения.

В п. 5.1. Положения Банк указывается, что «в целях ограничения итоговых сумм операций, осуществляемых с дроблением, Банк устанавливает месячные лимиты на перевод средств на одни реквизиты получателя. При достижении лимита возможность осуществления дальнейших переводов на данные реквизиты получателя технически блокируется. Лимит определяется в виде суммы денежных средств либо в виде количества переводов за определенный период времени». Лимиты разделяются в зависимости от шлюзов (стандартных, низкого риска, высокого риска, иных категорий, выделяемых по отдельному признаку, индивидуальных) (п. 5.2 Положения).

Согласно Распоряжению Председателя Правления Банка Копылова Е.В. от 14 июля 2016 года установлены следующие ограничения в целях исполнения требований статей 7 и 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, в связи со вступлением в силу соответствующих изменений:

- накопительный лимит на уникальные реквизиты получателя составляет 590 000 руб. в месяц, при достижении которого технически блокируется возможность дальнейших переводов на данные реквизиты;
- с целью выявления признаков искусственного дробления платежей и блокирования такого рода операций ответственному сотруднику финансового мониторинга поручается осуществлять анализ платежей на постоянной основе на коэффициент дробления, который определяется следующим образом: обороты (сумма) делится на количество уникальных счетов (реквизитов), а затем на 15 000 рублей.

**Таким образом, система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяла уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска (рассмотрено на примере Саги LTD).**

В системе КиберПлат в рамках действующих лимитов устанавливались сублимиты для БПА (банковских платежных агентов). В Приложении №2 «Правила использования электронного документооборота» к Правилам предоставления Платежных услуг с использованием системы «CyberPlat» в пункте 8.2. установлено, что Участник<sup>7</sup> обязан обеспечить установку лимита по максимально возможному числу критериев:

- на максимальную допустимую сумму платежа по заданной точке сети Участника;
- на максимально допустимый дневной оборот платежей по заданной точке сети Участника (суточный лимит);
- на максимальное количество платежей на одни реквизиты в сутки независимо от точки сети Участника;
- на максимальную сумму списания за день по типам провайдеров для каждой точки сети Участника;
- на максимальную сумму платежа по типам провайдеров для каждой точки сети Участника.

По п. 8.3. данных Правил Администрация<sup>8</sup> вправе приостановить работу Участника в Системе «CyberPlat», если у нее есть серьезные основания полагать, что информационная безопасность Участника Системы «CyberPlat» нарушена. В этом случае после устранения нарушений информационной безопасности Участником, Администрация обязана восстановить работу Участника в Системе «CyberPlat» в минимально возможный срок.

**Таким образом, Банком установлены четкие критерии, реализованные в системе КиберПлат, при достижении которых технически блокируется возможность осуществления дальнейших переводов за календарный месяц на одни реквизиты получателя, например, не более 150 000 руб. (для БПА) и 200 000 руб. (для МФО), при этом количество операций не должно превышать 20 операций. Для остальных организаций действует лимит в размере не более 590 000 руб. за календарный месяц на одни реквизиты получателя.**

*В п. 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ указывается, что «15. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении*

---

<sup>7</sup> Участник - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное/ый в Системе «CyberPlat» и/или заключившее/ий договор с Администрацией и (или) Банком, в котором имеется ссылка на настоящие Правила, являющиеся неотъемлемой частью этого договора

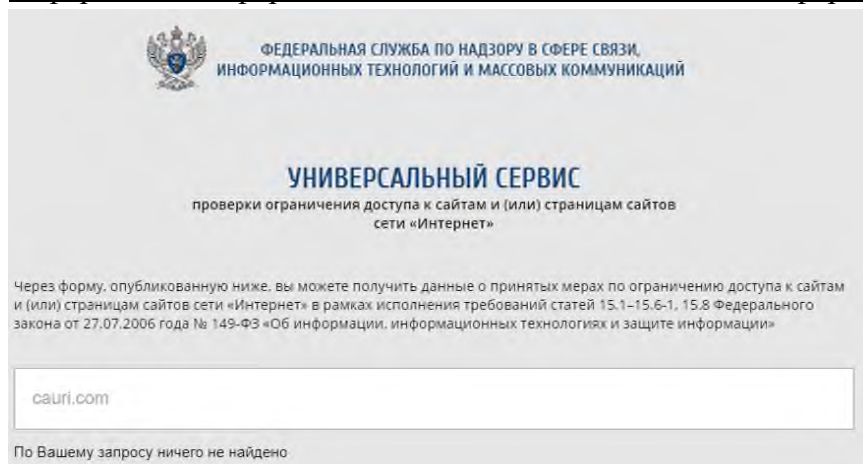
<sup>8</sup> Общество с ограниченной ответственностью «КИБЕРПЛАТ»

такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено».

Для проверки исполнения требований п. 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ на сайте Роскомнадзора (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, сайт <https://blocklist.rkn.gov.ru/#anchor>) реализован универсальный сервис в целях получения данных о принятых Роскомнадзором мерах по ограничению доступа к сайтам и (или) страницам сайтов сети «Интернет» в рамках исполнения требований статей 15.1–15.6-1, 15.8 Федерального закона от 27.07.2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации».

Проверка, проведенная в настоящем исследовании в отношении Cauri LTD (<https://cauri.com/>), показала, что Роскомнадзором не принимались меры по ограничению доступа к сайтам и (или) страницам сайтов сети «Интернет» в рамках исполнения требований статей 15.1–15.6-1, 15.8 Федерального закона от 27.07.2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации».



Следовательно, при осуществлении обслуживания клиента Cauri LTD Банком соблюдаются требования п. 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, 15.11.2021 Банк России в Информационном письме от 15.11.2021 № ИН-014-12/88 для всех кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, **не соблюдающих требования п. 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ**, сообщил, что «считает целесообразным на период до 01.04.2022 воздержаться от применения мер за допущенные кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями нарушения требований абзаца второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части осуществления операций с денежными средствами

и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре.

### **1.3. Сведения в отношении клиентов Банка Cauri LTD и SIA «Royal Pay Europe» об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства РФ.**

В отношении клиентов Банка Cauri LTD и SIA «Royal Pay Europe» отсутствуют сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации.

В связи с принятием Федерального закона от 27.11.2017 № 358-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О лотереях» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» на ФНС России возложены полномочия по ведению перечня российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее - Перечень).

На официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/adjustable/lottery/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/adjustable/lottery/)) опубликован перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации.

По состоянию на дату составления заключения в указанный Перечень включена только одна компания - Ledonford Limited, 3 Athinodorou Street 2025, Nicosia, Cyprus (дата внесения в Перечень – 29.01.2019).

**Таким образом, Cauri LTD и SIA «Royal Pay Europe» не осуществляли деятельность по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации.**

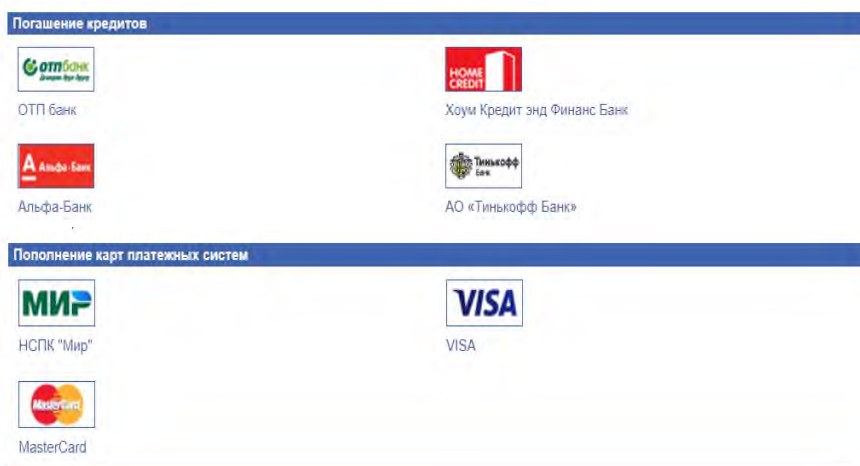
### **1.4. Сведения о критериях непрозрачности операций, применяемые Банком России**

Банк России в своем письме от 08.04.2021 № 36-10-4-1/3808ДСП «О классификации банка», направленном в адрес ООО КБ «ПЛАТИНА», указывает, что Cauri LTD (Великобритания) и SIA «Royal Pay Europe» проводят «непрозрачные эквайринговые операции», при этом критерии «непрозрачных» операций, которыми руководствуется Банк России в рамках проведения проверки ООО КБ «ПЛАТИНА», не приведены в нормативных документах Банка России, не опубликованы в открытых

источниках (в сети Интернет). Так, например, Банк России, заявляя, что через Sauri LTD совершаются непрозрачные операции, приводит следующие примеры (стр. 66 Акт от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП):

В ходе анализа реестров установлено следующее:  
- существенный рост объемов переводов в феврале, марте, апреле 2021 года на указанный период объем переводов составил 53% от совокупного объема за период с 01.02.2020 по 08.04.2021;  
- карты с наиболее крупными зачислениями:  
Маска карты 41548\*\*\*2379, банк эмитент Joint Stock Company Alfa-Bank общая сумма 1 066 900 руб., количество переводов 84 штук.  
Маска карты 42765\*\*\*4550, банк эмитент SBERBANK of Russia, общая сумма 1048122 руб., количество переводов 109 штук.  
Маска карты 55594\*\*\*0054, банк эмитент JOINT STOCK COMPANY "ALFA-BANK", общая сумма операций 997 657 руб., количество переводов 165 штук.  
Маска карты 55369\*\*\*3502, банк эмитент TINKOFF BANK, общая сумма операций 947 739 руб., количество операций 114 штук.  
Маска карты 42610\*\*\*3041, банк эмитент Joint Stock Company Alfa-Bank, общая сумма операций 910 950 руб., количество операций 60 штук.

**Однако, во-первых,** пополнение карт за период более 14 месяцев (с 01.02.2020 по 08.04.2021) на общую сумму порядка 1 млн рублей не свидетельствует о сомнительности операций, так как например, банк Тинькофф вообще не имеет офисов и пополнение счетов происходит только через банкоматы банка Тинькофф /иных банков или через терминалы платежных систем. Так, на официальном сайте Киберплат (<https://www.cyberplat.ru/about/providers/>) предоставляется возможность погасить кредит в 16 банках, включая Тинькофф, Альфа-банк, а также пополнить карты платежных систем МИР, MasterCard, Visa.



**Во-вторых,** следует принимать во внимание, что операции осуществлялись с 01.02.2020 по 08.04.2021, который включал период (март-июнь 2020), связанный с карантинными ограничениями в связи с Covid-19, когда офисы многих банков не работали, гражданам не рекомендовалось (запрещалось без наличия пропусков) осуществлять поездки и др.

**Таким образом, критерий зачисления на карту клиента за период 14 месяцев денежных средств на сумму порядка 1 млн рублей не следует считать признаком сомнительности или «непрозрачности» операций.**

Также Банк России относит к сомнительным и «непрозрачным» следующие переводы значительного количества платежей при этом не акцентирует внимание на сумме платежей, так «непрозрачными» признаются платежи на сумму 1 700 руб., 1 300 руб., 140 000 руб.

В ходе анализа реестров (по переводам на платежные карты физических лиц) установлены факты значительного количества переводов на одну платежную карту физического лица за короткий период времени, например:

- 17 переводов за 7 секунд на общую сумму 1.7 тыс. руб.;
- 14 переводов за 2 секунды на общую сумму 140 тыс. руб.;
- 13 переводов за 2 секунды на общую сумму 1.3 тыс. рублей.

Банк России в своем заключении также указывает, что одним из основных контрагентов Sauri LTD являлся Talkeetna Limited (Кипр), сайт <http://asprosbet.com>, который является онлайн-букмекерской конторой, которая оказывает услуги по приему ставок на спортивные события. Таким образом, данная организация осуществляет свою деятельность в рамках лицензии иностранного государства, и на территории России свою деятельность не ведет. Информация, представленная на сайте компании, свидетельствует о том, компания предоставляет возможность осуществлять ставки только на спортивные события, и не связана с деятельностью онлайн-казино.

06.09.2021 Банк России выпустил Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц № 16-МР от 06.09.2021, в которых рекомендовал кредитным организациям, предоставляющим «онлайн-сервисы» для перевода физическими лицами денежных средств, электронных денежных средств реализовывать мероприятия по оперативному выявлению банковских счетов, открытых физическим лицам, и электронных средств платежа, оформленных на физических лиц, и используемых посредством «онлайн-сервисов» для осуществления расчетов с другими физическими лицами, по которым операции по переводу денежных средств, электронных денежных средств соответствуют двум и более описанным критериям.

Указанные методические рекомендации Банка России (№ 16-МР от 06.09.2021) относятся к кредитным организациям, предоставляющим «онлайн-сервисы» для перевода физическими лицами денежных средств, электронных денежных средств, а КиберПлат не предоставляет онлайн сервис для расчетов между физическими лицами, следовательно, к нему не применимы приведенные в данных методических рекомендациях критерии.

**На дату составления настоящего заключения каких-либо рекомендаций для кредитных организаций - операторов по переводу денежных средств, каковым является ООО КБ «ПЛАТИНА», Банк России не выпускал.**

**Таким образом, 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.**

**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....».**

Также специалистами отмечается, что на Совещании в Банке России от 08.06.2018 под руководством Шарлая А.А. (заместителя руководителя Службы текущего банковского

надзора) при участии службы текущего банковского надзора, департамента национальной платежной системы Банка России при обсуждении перспектив получения Банком статуса оператора платежной системы, в частности, обсуждались клиенты Банка «Cauri» LTD направлялась вся необходимая информация по указанным клиентам. По сведениям Банка, 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 в 2018 году Банком России как «непрозрачные».

**Таким образом, 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 «Cauri» 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:**

- **SIA «Royal Pay Europe»**, хотя и была включена Банком России в список иностранных поставщиков платежных услуг, однако не проводила операций по счету в Банке (*единственная операция связана с оплатой комиссии Банку на сумму 174,71 руб.*), *счет закрыт 10.08.2020;*
- **Cauri LTD** не является иностранным поставщиком платежных услуг для ООО КБ «ПЛАТИНА» (оператора по переводу денежных средств), Банком с Cauri LTD заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «CyberPlat» № 2347/4023727 от 21.02.2018, который не содержит требования к иностранному поставщику платежных услуг, изложенные в части 4 и 7 статьи 9.1. Федерального закона 161-ФЗ;
- договор эквайринга с Cauri LTD не заключался;
- по представленным на исследование данным по платежам **Cauri LTD** не представляется возможным сделать вывод о том, что они направлены «на обеспечение расчетов физических лиц с нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами...»;
- счет Cauri LTD в Банке закрыт 21.04.2021.

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%.

По данным сайта Агентства по страхованию вкладов базовая ставка страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов<sup>9</sup> в период с 01.01.2020 по 01.07.2021 составляла 0,10%, базовая плюс повышенная дополнительная – 0,40%:

Дата начала применения ставки	Первый расчетный период (квартал)	Вид ставки	Размер ставки, в процентах расчетной базы за расчетный период (квартал)	Решение
01.01.2020	I квартал 2020 г.	Базовая	0,10	Протокол от 20.04.2020 № 2,
		Базовая + дополнительная	0,125	
		Базовая + повышенная дополнительная	0,40	Протокол от 27.05.2020 № 3

<sup>9</sup> [https://www.asv.org.ru/financial-institutions/for-banks/insurance\\_premium](https://www.asv.org.ru/financial-institutions/for-banks/insurance_premium)

Проведенный Банком расчет страховых взносов, подлежащих уплате за II квартал 2021 года, показал, что если бы Банк не был необоснованно переведен в 3 классификационную группу, то взнос в систему страхования вкладов по базовой ставке (0,10%) составил бы 363 417 руб., в то время как по повышенной ставке (0,40%) взнос составил 1 453 668 руб.

30.08.2021 Банком уплачен страховой взнос в адрес ГК «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 1 453 668,00 руб. (*платежное поручение № 3008 от 30.08.2021 с назначением платежа «282,2-2021,1-страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 2 квартал 2021г»*).

Таким образом, негативные финансовые последствия для Банка в результате указанных действий составили **1 090 251 руб.** (1 453 668 - 363 417).

### **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 осуществлялись<sup>10</sup>, 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.**

---

<sup>10</sup> Единственная операция на сумму 174,71 руб. – комиссия банка.



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», 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 Sauri 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.

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

Для проведения настоящего исследования специалистам предоставлен Акт проверки ООО КБ «ПЛАТИНА» по отдельным вопросам от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3048 ДСП «Проверка выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе к осуществлению операций с использованием электронных средств платежа, в том числе платежных карт», «Проверка выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе оператором по переводу денежных средств».

В Акте проверки ООО КБ «ПЛАТИНА» от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3048 ДСП указано, что **не установлено нарушений требований статьи 9 «Порядок использования электронных средств платежа» Федерального закона № 161-ФЗ**, за исключением формального нарушения части 4 статьи 9:

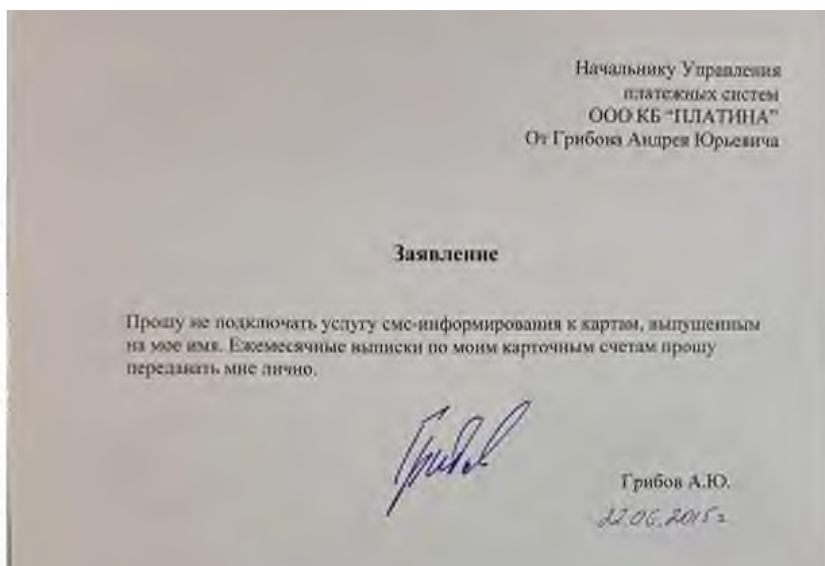
- *«в ходе проверки документов Банка, пояснений, а также выборочной проверки наличия договоров с клиентами юридическими и физическими лицами нарушений требований части 1 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в части проверенной выборки в проверяемом периоде не установлено (стр. 24 Акта);*
- *«в ходе анализа представленных Банком документов и анализа информации, представленной на сайте Банка, а также пояснений Банка, нарушений требований части 3 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в проверяемом периоде не установлено» (стр.27 Акта);*
- *«в ходе анализа внутренних документов Банка, Заявлений клиентов и информации, размещенной на сайте Банка, нарушений требований части 5 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в проверяемом периоде не установлено» (стр. 36 Акта);*
- *«в ходе проведенного рабочей группой выборочного анализа документов Банка, Реестра отправленных и полученных от клиента уведомлений (СМС), данных АБС Банка по операциям клиентов, совершенных с использованием электронного средства платежа и предоставленных пояснений Банка, нарушение части 6 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ не установлено» (стр. 41 Акта).*
- *«в ходе выборочного анализа договоров, заключаемых Банком с клиентами, «Заявлений-Анкет» и информации, размещенной на сайте Банка, нарушений требований части 7 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в проверяемом периоде не установлено» (стр. 43 Акта);*
- *«в ходе анализа внутренних документов Банка и информации, предоставленной Банком (журнал дежурного оператора, реестра регистрации претензий), нарушений требований части 8 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в проверяемом периоде не установлено (стр. 49 Акта).*
- *«в ходе анализа внутренних документов Банка, заявлений клиентов об утере ЭСП (карт) и пояснений, предоставленных Банком нарушений требований части 9 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в проверяемом периоде не установлено» (стр. 50 Акта);*

- «в связи с отсутствием в проверяемом периоде операций, совершенных без согласия клиента нарушений требований части 12 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ не установлено» (стр. 51 Акта);
- «в связи с отсутствием в проверяемом периоде Заявлений от клиентов о несанкционированных списаниях или несогласий с суммой операций, нарушений требований части 15 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ не установлено» (стр. 51 Акта).

Вместе с тем в акте проверки Банка указывается (стр. 35), что «установлено нарушение требований части 4 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в части ненаправления уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП клиента, не предоставившего номер мобильного телефона, учитывая непредоставление в ходе проверки информации об ином способе его информирования (32 операции).

Как указано в Акте проверки Банка России все 32 операции, по которым не направлялись уведомления клиенту в период с 05.03.2020 по 29.03.2021, являлись операциями Грибова А.Ю. – собственника и председателя совета директоров ООО КБ «ПЛАТИНА». Смс-уведомления не отправлялись Грибову А.Ю. в связи с его заявлением от 22.06.2015, в котором он просил «не подключать услугу смс-информирования к картам, выпущенным на мое имя. Ежемесячные выписки по моим счетам прошу передавать мне лично».

Таким образом, случаи ненаправления Банком смс-сообщений в адрес собственника банка – Грибова А.Ю. на основании его личного заявления от 22.06.2015, следует рассматривать как совершенно формальное нарушение Банком требований части 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ. При этом иных случаев нарушения требований части 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в ходе проверки Банка России не было выявлено.



По информации, предоставленной Банком, в период с 01.03.2020 по 06.04.2021 в адрес клиентов направлено 313 300 смс-сообщений с уведомлением о совершении каждой операции. Также Банком России не выявлено иных нарушений, кроме указанных выше в отношении Грибова А.Ю.

Следовательно, 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.

Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений ч. 3 ст. 30.5 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (стр. 53 Акта):

*«В ходе проверки установлено, что в нарушение требований ч.3 ст.30.5 Федерального закона №161-ФЗ Банк не обеспечил прием национальных платежных инструментов (карта «МИР» Maestro, эмитирована АО «Газпромбанк») в своем банкомате (1 случай) [19.07.2021]».*

Как следует из Акта Банка России, указанный случай носил единичный характер, иных фактов, установленных рабочей группой Банка России или жалоб клиентов на непроведение Банком операций с банковскими картами не выявлено.

В целях устранения выявленного в ходе проверки Банка России факта сбоя при обслуживании в банкомате ООО КБ «ПЛАТИНА» карты «МИР» Maestro (эмитент АО «Газпромбанк»), Банком проведено обновление программного обеспечения и его тестирование, результаты которого отражены Банком в «Акте тестирования новой версии программного обеспечения» от 03.08.2021.

Как следует из Акта ООО КБ «ПЛАТИНА» тестирования новой версии программного обеспечения от 03.08.2021, утвержденного Председателем Правления Банка Шабалиным Ю.Н., комиссия в составе Ушакова С.В., Соколенко В.А., Колосинского О.Б. провела в 16 часов 17 минут 03.08.2021 тестирование новой версии программного обеспечения в банкомате ООО КБ «ПЛАТИНА», расположенном по адресу Москва, Краснопресненская наб., 12. Тестирование проводилось в отношении карты «МИР» Maestro 6764 XXXX XXXX 6519, эмитент АО «Газпромбанк», проверялась операция снятия наличных денежных средств, факт исполнения операции подтверждается чеком, который прилагается к акту.

```
КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК ПЛАТИНА
РОССИЯ, МОСКВА
КРАСНОПРЕСНЕНСКАЯ НАБ. 12
ТЕЛ. +7 (495) 913_8614
ФАКС +7 (495) 967_0600
WWW.PLATINA.RU
AID: A0000006581010

APN: MIR
APN:
ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ
ДАТА/ВРЕМЯ: 03/08/2116:19:42
КАРТА . . . . : 6764XXXXXXXX6519
СРОК ДЕЙСТВИЯ.: 24/08
БАНКОМАТ . . . . : 8001
НОМЕР ЧЕКА . . . : 000684
КОД АВТОРИЗАЦИИ: 067051
ВЫДАНО . . . . . : 100.00 RUB
ОСТАТОК НА СЧЕТЕ:
КОМИССИЯ БАНКА ЭКВАЙЕРА 0%.
СПАСИБО
```

Таким образом, Банк самостоятельно до вынесения Банком России Предписания от 25.08.2021 № 45-51/4061ДСП, в котором, в частности, в качестве нарушения указывается «5. Необеспечение оператором по переводу денежных средств приема национальных

платежных инструментов во всех технических устройствах, предназначенных для осуществления расчетов с использованием платежных карт, включая банкоматы (часть 3 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ)» и предписывается усилить контроль за соблюдением требований Федерального закона № 161-ФЗ, провел доработку программного обеспечения и устранил выявленное нарушение.

**Следовательно, Банк, до вынесения предписания Банка России, осуществил обновление программного обеспечения и успешно провел тестирование карты «МИР» Maestro (эмитент АО «Газпромбанк»), чем устранил технические проблемы, не позволившие осуществить снятие наличных денежных средств с карты «МИР» Maestro в банкомате ООО КБ «ПЛАТИНА» в ходе проведения проверки Банка России.**

**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 не проведение Банком операций с банковскими картами не выявлено.**

**Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений Указания Банка России № 5429-У (стр. 61 Акта):**

*«по мнению рабочей группы, в нарушение п.3.8 Приложения 3 к Указанию Банка России №5429-У по строке 1.8 «Вид услуг информационного обмена, оказываемых оператором услуг информационного обмена» отчетности по ф.0403232 по состоянию на 01.07.2020 Банк указал код «2 – в случае обеспечения обмена информацией при осуществлении операций с использованием ЭСП между ОПДС и иностранными поставщиками платежных услуг» при ненаправлении в Банк России информации об иностранных поставщиках платежных услуг в отчетности по ф.0403231.».*

Как указано в Приложении № 3 к Указанию Банка России от 06.04.2020 № 5429- У, отчетность по форме 0403232 «Сведения об операторах услуг информационного обмена» заполняется на нерегулярной основе.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 5429-У «2.2. ОПДС<sup>11</sup> предоставляет в Банк России: .... сведения об операторах услуг информационного обмена - по форме и в составе, которые установлены в приложении 3 к настоящему Указанию» и «2.7. ОПДС и (или) ОПС<sup>12</sup> предоставляют в Банк России сведения о субъектах перечней в следующие сроки: о субъектах перечней, с которыми на 1 июля 2020 года имеются действующие договоры, - не позднее 15 июля 2020 года....» отчетность по форме №0403232 сдавалась Банком один раз по состоянию на 01.07.2020 в отношении одного оператора – ООО «Мультикарта», с которым ООО КБ «ПЛАТИНА» заключено соглашение № В14-82 от 03 февраля 2014 года.

Согласно информации, отраженной на сайте (<https://multicarta.ru/>) ООО «МультиКарта» - ведущая российская компания, оказывающая услуги банковского

---

<sup>11</sup> ОПДС – оператор по переводу денежных средств

<sup>12</sup> ОПС – оператор платежных систем

процессинга и сервиса, более 26 лет способствует успешному развитию клиентов и партнеров, предоставляя надежные и современные сервисы для бизнеса: процессинг, персонализацию банковских карт, эквайринг и многие другие. МультиКарта является партнером международных платежных систем Visa, MasterCard, American Express, Union Pay, JCB и НСПК «Мир», сертифицирована по международному стандарту PCI DSS.

ООО «МультиКарта» является процессинговой компанией Банка ВТБ.

При заполнении формы отчетности 0403232 в отношении ООО «Мультикарта» в строке 1.8 Банком был ошибочно проставлен код вида услуг информационного обмена «2», который проставляется в случае обеспечения обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между ОПДС и иностранными поставщиками платежных услуг, вместо верного кода «1», который указывается в случае обеспечения обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между ОПДС и их клиентами.

Сведения в форме отчетности 0403232 поданы Банком в отношении российской организации ООО «МультиКарта», с которой ООО КБ «ПЛАТИНА» заключено соглашение № В14-82 от 03.02.2014, а не иностранного поставщика платежных услуг, следовательно, при заполнении формы отчетности 0403232 Банком была допущена техническая ошибка в строке 1.8 (проставлено «2», вместо «1»). При этом проставление в строке 1.8. кода вида услуг информационного обмена «2» предусматривает заполнение связанной формы отчетности 0403231 «Сведения об иностранных поставщиках платежных услуг», которая не направлялась Банком (и не должна была направляться при заполнении формы отчетности 0403232 в отношении российского контрагента).

По данным Банка, отчетность с уточненными данными направлена в Банк России 02.09.2021.

**Таким образом, 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 06.04.2020 № 5429- У. Замена отчетности направлена Банком 02.09.2021 – в срок, установленный Предписанием Банка России от 25.08.2021 № 45-51/14061ДСП.**

*Проверка Банком России выполнения требований частей 5, 12 статьи 5, частей 4, 5, 6-11 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ.*

В соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона №161-ФЗ перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Рабочей группой Банка России установлено (стр. 81 Акта), что Банк в нарушение ч.5 ст.5 Федерального закона №161-ФЗ проводил платежи, поступающие от физических лиц через БПА ООО «Технологии развития», в сроки, превышающие 3 рабочих дней (подробная информация отражена ниже в разделе Акта проверки «Исполнение Банком требований части 5 статьи 5 Федерального закона №161-ФЗ при взаимодействии Банка с ООО «Регион-авто» (ИНН 0273099479) и ООО «Технологии развития» (ИНН 0274187537)».

По данным Банка по состоянию на 06.04.2021 количество разных БПА составляло 1 078, количество проведенных операций за период с 01.03.2020 составило 100 241 325 на сумму 90 116 629 261,06 руб. Банком России в ходе проверки выявлены нарушения сроков проведения платежей в отношении 2 БПА (из общего количества БПА равного 1078): «Регион-авто» (ИНН 0273099479) и ООО «Технологии развития» (ИНН 0274187537), которые несвоевременно передали в адрес Банка поручения на проведение платежей, вследствие чего у Банка выявлены формальные нарушения части 5 статьи 5 Федерального закона №161-ФЗ. При этом ООО «Технологии развития» несвоевременно передало в Банк распоряжения на оплату штрафов за нарушение правил ГИБДД по 62 физическим лицам на сумму 2 000 руб. каждый, ООО «Регион-авто» - по 1 человеку на 2 000 руб.

В целях исключения такого рода ситуаций в будущем Банк указал БПА о необходимости проведения ознакомительно-разъяснительной работы с персоналом, в том числе проведения тренингов и обучения, а также напомнил об ответственности банковского платежного агента, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ и Правилами предоставления платежных услуг с использованием системы «CyberPlat», которое является основанием для одностороннего отказа оператора по переводу денежных средств от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.

На сайте info.ciberplat.ru функционирует сервис проверки успешного завершения платежа, на котором плательщик может проконтролировать зачисление денежных средств получателю. Данный факт свидетельствует о том, что у плательщика существовала возможность контроля прохождения платежа, что свидетельствует об исполнении Банком требований Банка России о проведении мероприятий, направленных на исключение выявленных нарушений, в частности, требований части 5 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ (срок платежа более 3 дней), изложенное в Предписании Банка России от 25.08.2021 № 45-51/4061ДСП.

Сервис проверки успешного завершения платежа

Если Ваши деньги не поступили на счет в 95% случаев причина в том, что у владельца точки приема платежа, например, терминала либо кассы, на счету отсутствуют денежные средства

Покажитесь, проверьте, указан ли в чеке номер сессии. Если номер отсутствует, обратитесь к владельцу точки приема по указанным в чеке контактам.

Если номер сессии указан в чеке, правильно заполните поля запроса «Сервиса проверки успешного завершения платежа» и прочитайте ответ системы.

Номер телефона (счета/договора/перевода)  Дата платежа  Введите текст на картинке

(номер телефона вводится без 7)

КАССОВЫЙ ЧЕК №

ООО "ТЕСТОВЫЙ СУБДИЛЕР"  
ИНН 7735081908  
НДС 20%  
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: МОСКВА, У. ЛЕСНАЯ 20  
ТЕРМИНАЛ 17032  
АДРЕС ТЕРМИНАЛА: РОССИЯ, Г. МОСКВА,  
КРАСНОПРЕСНЕНСКАЯ НАД. Д. 12 ПОД. 7 ЭТ. 19

Возможность контроля прохождения платежа была реализована на сайте КиберПлат и ранее: по данным сервиса Wayback Machine (<https://web.archive.org>), предоставляющим доступ к старым версиям интернет-страниц, установлено, что как минимум, по состоянию на 19.07.2017, то есть до даты совершения выявленных нарушений, на главной странице сайта платежной системы CyberPlat (<https://www.cyberplat.ru>) была размещена и действовала ссылка (<http://info.cyberplat.ru>) на сервис проверки проведения платежа. На данной странице пользователи могли проверить статус платежа, указав в соответствующих полях реквизиты адресата перевода и дату платежа.



Таким образом, объем нарушений Банком требований части 5 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ (осуществление платежа в срок не более 3 дней) был незначительным как по количеству, так и по сумме: 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., что является ничтожно малой величиной.

Требование Банка России о проведении мероприятий, направленных на исключение выявленных нарушений в отношении части 5 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ, изложенное в Предписании Банка России от 25.08.2021 № 45-51/4061ДСП, Банк исполнил путем усиления работы с БПА, при этом на сайте КиберПлат постоянно поддерживается сервис проверки успешного завершения платежа, на котором плательщик может проконтролировать совершенный платеж.

## 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 ничтожным<sup>13</sup> 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 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)».

---

<sup>13</sup> 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.

**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**

Банком России выявлено нарушение «Подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П в части необеспечения учета объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации». Согласно указанному пункту, оператор по переводу денежных средств, обеспечивает учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов.

Банком России «По результатам анализа информации, содержащейся в файле «список сетевого оборудования (плата)» установлено, что в указанном файле присутствует информация о наименовании и месте расположения сетевого оборудования. По мнению рабочей группы, применяемый в Банке способ учета СВТ<sup>14</sup>, включая сетевое оборудование, не позволяет выделить среди СВТ и сетевого оборудования ОИИ<sup>15</sup>, используемые для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации».

Таким образом, ведение списка СВТ (средств вычислительной техники) не в полном соответствии с требованиями подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П никоим образом не оказывает влияние на работоспособность, и не приводит к нарушению информационной безопасности системы КиберПлат. Данное нарушение носит незначительный характер и исправлено в ходе проверки Банка России (см. графу Комментарий Банка).

Сетевое имя сервера (ПЭВМ) межсетевого экрана	Тип объекта (ПЭВМ, сервер, сетевое оборудование)	IP адрес	Комментарий Банка
zifarov-win10.microsoft.platina.ru	ПЭВМ	192.168.10.103	исключено (не учти в перечне ОИИ, предоставленном по п. 25 таблицы №1 реестра требований рабочей группы от 21.04.2021 №11, поскольку ПЭВМ напрямую не участвует в платежных процессах).
nadeev3.cyberplat.com	ПЭВМ	192.168.8.63	исключено (не учти в перечне ОИИ, предоставленном по п. 25 таблицы №1 реестра требований рабочей группы от 21.04.2021 №11, поскольку ПЭВМ напрямую не участвует в платежных процессах).
koroleva-win10.microsoft.platina.ru	ПЭВМ	192.168.10.83	исключено (не учти в перечне ОИИ, предоставленном по п. 25 таблицы №1 реестра требований рабочей группы от 21.04.2021 №11, поскольку ПЭВМ напрямую не участвует в платежных процессах).

Банком России выявлено нарушение «Положения Банка России от 23.12.2020 № 747-П»<sup>16</sup> (п. 9) **в части неосуществления формирования и подписания электронных сообщений в своей информационной инфраструктуре (автоматизированной системе)».**

<sup>14</sup> СВТ – средства вычислительной техники

<sup>15</sup> ОИИ – объект информационной инфраструктуры

<sup>16</sup> Положение Банка России от 23.12.2020 № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России»

На исследование предоставлен «Акт<sup>17</sup> о готовности АРМ для передачи ЭС в ПС БР», утвержденный Председателем Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» 18.06.2021, в котором указывается, что Комиссия в составе Председателя Правления Банка Шабалина Ю.Н., начальника управления расчетов Дедюхина А.В., заместителя начальника отдела информационной безопасности Белошапкина А.С., специалиста отдела информационной безопасности Щекочихина А.В. провела приемку АРМ передачи электронных сообщений в сегменте платежной системы Банка России и пришла к заключению, что размещение и техническое состояние аппаратных, системных, сетевых и телекоммуникационных средств, а также состояние программного обеспечения автоматизированного рабочего места (АРМ) соответствует рекомендациям Банка России, в том числе подтверждается, что формирование и подписание электронных сообщений осуществляется в информационной структуре Банка (в автоматизированной системе Банка).

**Таким образом, по предоставленным Банком документам, по состоянию на 18.06.2021 формирование и подписание электронных сообщений осуществляется в информационной структуре Банка (в автоматизированной системе Банка), что соответствует требованиям п. 9 Положения Банка России от 23.12.2020 № 747-П.**

**В рамках настоящего исследования практическая реализация готовности АРМ Банка для передачи ЭС в ПС БР (платежную систему Банка России) не изучалась.**

Также Банком России установлено несоблюдение требований *«Абзаца второго подпункта 14.3 пункта 14 Положения Банка России от 23.12.2020 № 747-П в части необеспечения защиты электронных сообщений при их передаче в Банк России формированием электронных сообщений и контролем реквизитов электронных сообщений....»* .

На исследование Банком предоставлен документ «Регламент банковского платежного технологического процесса ООО КБ «ПЛАТИНА», утвержденный приказом Председателя Правления Банка от 17.05.2021 № 058/1/21, который включает раздел 7 «Правила формирования электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре», полностью соответствующий требованиям, изложенным во втором абзаце подпункта 14.3 пункта 14 Положения Банка России от 23.12.2020 № 747-П.

**Таким образом, по предоставленным Банком документам не выявлено несоответствие внутреннего нормативного документа Банка требованиям абзаца второго подпункта 14.3 пункта 14 Положения Банка России от 23.12.2020 № 747-П.**

**В рамках настоящего исследования практическая реализация требований «Регламента банковского платежного технологического процесса ООО КБ «ПЛАТИНА» не изучалась.**

---

<sup>17</sup> «Акт о готовности АРМ (автоматизированное рабочее место) для передачи ЭС (электронных сообщений) в ПС БР (платежную систему Банка России)»

Также Банком России выявлено нарушение Указания Банка России от 09.06.2012 № 2831-У<sup>18</sup> при составлении отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в части необеспечения включения Банком сведений об общей сумме денежных средств, переведенных (списанных) с банковских счетов клиентов на основании распоряжений, переданных с использованием электронного средства платежа в графу 3 строки 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 04032036 за период с 01.04.2020 по 01.04.2021.

По данным Банка, в период с 01.04.2020 по 01.04.2021 событий, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, не было зафиксировано, таким образом графа 3 строки 5 подраздела 2.1 раздела 2 Банком не заполнялась.

**Таким образом, некорректное заполнение одной графы (графа 3 строки 5 подраздела 2.1 раздела 2) не искажало сути формы отчетности – направление формы отчетности, свидетельствующей об отсутствии событий, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.**

В ходе проверки Банком России выявлены нарушение абзаца второго пункта 2.2 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4926-У<sup>19</sup> в части необеспечения выявления операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

В подтверждение факта устранения выявленного нарушения Банком представлен Акт «О готовности средств фрод-мониторинга<sup>20</sup> для АБС 21 век, утвержденный Председателем Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Шабалиным Ю.Н. 28.07.2021, о том, что комиссия в составе Председателя Комиссии Шабалина Ю.Н. и членов комиссии: начальника управления расчетов Дедюхина А.В., заместителя начальника отдела информационной безопасности Белошапкина А.С., специалиста отдела информационной безопасности Щекочихина А.В. провела изучение и приемку средства обеспечения фрод-мониторинга (правил) ЦАБС «АБС 21 ВЕК», используемой в Банке для обеспечения банковских технологических процессов, и пришла к заключению, что проверка критериев для определения переводов денежных средств по платежному поручению без согласия клиента, набором специальных правил выполняется в полном объеме с заданными

---

<sup>18</sup> Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»

<sup>19</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»

<sup>20</sup> Фрод-мониторинг - это процесс непрерывного наблюдения, выявления, регистрации, а также своевременного предотвращения событий, связанных с мошенническими схемами при оплате в электронной коммерции.

характеристиками, соответствующие дополнительные фильтры (правила) разработанные для АБС и обеспечивающие выполнение (реализацию) проверки критериев для определения переводов денежных средств по платежному поручению без согласия клиента соответствуют рекомендациям Банка России. Программный комплекс ЦАБС «АБС 21 ВЕК» готов к представлению сервиса «внутреннего» антифрода.

Таким образом, Банк привел существующие процедуры контроля операций по переводу денежных средств, в том числе, соответствующих признакам операций по переводу денежных средств без согласия клиента, в соответствии требованиям Банка России (абзаца второго пункта 2.2 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4926-У в части необеспечения выявления операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента).

В рамках настоящего исследования практическая реализация сервиса «внутреннего» антифрода ООО КБ «ПЛАТИНА» не изучалась.

Вместе с тем факты операций по переводу денежных средств, отвечающих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, в Банке отсутствовали (о чем может свидетельствовать отсутствие жалоб клиентов в Банк или иные уполномоченные органы).

По итогам выявленных нарушений Банку направлено предписание от 07.09.2021 № 56-23/817ДСП с требованием уплаты штрафа в сумме 500 000 руб. и устранения выявленных нарушений.

### **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)».

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

Банком России по результатам дистанционного надзора за деятельностью Банка установлены факты предоставления Банком отчетности в нарушение требований пункта 4 Указания № 2851-У<sup>21</sup> в отношении порядка составления и представления отчетности по форме 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)», установленного в Приложении 1 к Указанию № 4927-У<sup>22</sup>. Согласно пункту 4 Указания № 2851-У *«При составлении и представлении отчетности должны быть обеспечены полнота заполнения, достоверность и своевременность ее представления».*

В Предписании от 13.09.2021 № 36-10-4-1/11242ДСП Банк России указывает, что ошибочные данные приведены Банком в отчетности по форме 0409251 за 1 и 2 квартал 2021 года в разделе 2 «Сведения о платежах в разрезе форм безналичных расчетов, разделе 3 «Сведения о платежах в разрезе способов их осуществления», разделе 4 «Сведения о переводах денежных средств со счетов клиентов, являющихся кредитными организациями (филиалами), банками-нерезидентами, в разрезе способов их осуществления», в связи с чем, Банк России, руководствуясь частью 1 ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и п. 2.1.2 Инструкции № 188-И<sup>23</sup> предписывает Банку уплатить лишь небольшой штраф в размере 30 000 руб.

Однако, в соответствии с частью 1 ст. 74 Федерального закона № 86-ФЗ и со статьей 2.1.2 Инструкции № 188-И *«... Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала ...».* Таким образом, Банк России, выставляя требование об уплате штрафа в размере, значительно меньшем, чем предусматривается частью 1 ст. 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 2.1.2 Инструкции № 188-И, косвенно подтверждает, что допущенное Банком нарушение является незначительным.

#### **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,**

<sup>21</sup> Указание Банка России от 16.07.2012 № 2851-У «О правилах составления и предоставления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>22</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>23</sup> Инструкция Банка России от 21 июня 2018 г. N 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

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 осуществлялись<sup>24</sup>, 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.
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

---

<sup>24</sup> Единственная операция на сумму 174,71 руб. – комиссия банка.

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 Sauri 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 соответствует действующему законодательству.

Специалисты:



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

С.В. Ефимов

П.Л. Чернов

Т.Г. Зуйкова

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 86 листа(ов).

Директор АНО Экспертно-правовой Центр  
«Финансовые расследования и судебные  
экспертизы» Ефимов СВ.

М.П.

« 01 » ноября 2019 года

