Возражения дополнительно по акту проверки по отдельному вопросу: «Оценка соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» от 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3046ДСП

Прежде всего стоит отметить попытку рабочей группы подвергнуть Банк DOS (Denial of service) - атаке бумажными запросами. Рабочая группа задала более 1400 вопросов, занявших более 400 листов, напечатанных шрифтом 8. Огромное количество часто повторяющихся вопросов вынудило сотрудников Банка работать без выходных и отложить ряд важных вопросов по усовершенствованию работы Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

DOS-атака была повторена в сконцентрированном виде при завершении проверки, когда Банку был выдан акт проверки занявших более 600 листов, содержащих большое количество аналитических таблиц, напечатанных шрифтом 5-6. То есть при переводе в нормальный 12 шрифт акт составил бы более 1000 страниц. Банк полагает, что действия рабочей группы несли умысел по следующим причинам:

- 1. Нормальный человек не в состоянии читать текст, напечатанный 5м шрифтом, что потребовало от Банка значительного времени на распознавание Акта и перевод его в нормальный шрифт.
- 2. Качественно прокомментировать 1000 страниц текста за 10 рабочих дней физически невозможно.
- 3. В процессе проверки Банком по запросам рабочей группы были представлены значительные массивы информации по реестрам клиентских платежей, на основании обработки которых рабочая группа сделала либо некомпетентные, либо фальсифицированные выводы, отраженные в Актах. Данная обработанная информация содержится в электронном паспорте проверки, доступ к которой Банк не имеет и вынужден был самостоятельно произвести проверку выводов рабочей группы по аналогичным алгоритмам обработки представленных данных.
- 4. Рабочая группа опасается перепроверки ее материалов руководством и Департаментом внутреннего аудита, поэтому умышленно создает его в нечитаемом виде.

Формулировки злоупотребления доверием в УК РФ

По российскому законодательству, определение умышленной лжи описано в Уголовном Кодексе в главе «Злоупотребление доверием». В комментариях написано, что она бывает трех типов.

- i. в форме предоставления заведомо ложных данных (дезинформация);
- ii. в форме сокрытия правды или непредставления особо важной информации, заведомо важной для принятия верного решения;

iii. в умышленных действиях, вводящих владельца имущества в заблуждение (имитация реальных расчетов, законной деятельности, передаче фальсифицированных товаров и т. д.).

Члены рабочей группы (Багнюк А.В.) совершили все три типа умышленного обмана и злоупотребления доверием своих руководителей (от М.Х. Габидулина до Э.С. Набиуллиной)

1. Указав в акте ПОД/ФТ, что «Указанные качества, как правило, выходят за рамки потребительских платежей, общей практики текущих расчетов участников переводов и, по мнению рабочей группы, с высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации.» рабочая группа сформировала заведомо ложные данные.

Банк утверждает, что выводы о высокой вероятности связи между расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных букмекерских контор и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации не имеют никаких оснований для подобного рода заключений и являются фальсификацией.

Банк «Платина» никогда не проводил операции от физических лиц в пользу нелегальных букмекерских контор и/или иных организаций, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации.

В процессе проверки Банком по запросам рабочей группы были представлены значительные массивы информации по реестрам клиентских платежей, на основании обработки которых рабочая группа сделала либо некомпетентные, либо фальсифицированные выводы, отраженные в актах. Данная обработанная информация содержится в электронном паспорте проверки, доступ к которой Банк не имеет и вынужден был самостоятельно произвести проверку выводов рабочей группы по аналогичным алгоритмам обработки представленных данных. Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, «непрозрачный» оборот клиентов за период проверки составляет не более 611 млн. руб. При этом, по мнению рабочей группы общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 27 050 млн. рублей, т.е. в 44 раза больше, чем по расчетам Банка, исходя из тех же самых критериев. Что является прямой фальсификацией и предоставлением заведомо ложных данных (дезинформацией).

Неумышленно в расчетах специалист может ошибиться на 20%-30%. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться на 4300% (в 44 раза) неумышленно.

2. Указав, что «Ввиду отсутствия у рабочей группы возможности на основании представленных Банком документов сформулировать вывод об отнесении / неотнесении CAURI LTD (Великобритания), SIA «Royal Pay Europe» (Латвия) к ИППУ не представляется возможным подтвердить выполнение / невыполнение требований части 1 и 2 (за исключением требований о соблюдении ч.3 ст.27 Федерального закона №161-ФЗ), п.п.1-3 и 5 ч. 4, ч.5, п.п.1, 2 и 4 ч.7, ч.8, 12 ст.9.1 Федерального закона №161-ФЗ.» рабочая группа скрыла правду и не представила особо важной информации, заведомо важной для принятия верного решения

О том, что CAURI LTD (Великобритания), SIA «Royal Pay Europe» (Латвия) никогда не являлись ИППУ в Банке «Платина», поскольку не понять этого было абсолютно невозможно!

Задав 1400 (одну тысячу четыреста) вопросов на 400 листах, получив кроме развернутых ответов более 1000 (тысячи) файлов по 65 000 строк, сформировав 5 (пять) актов, суммарным объемом более 1000 листов.

Даже пионер в состоянии отличить экспорт от импорта. Не неграмотные же члены рабочей группы Багнюк и Ко, чтобы не отличить кредитовые и дебитовые обороты? Значит скрыли правду умышленно, вводя в заблуждение руководство ЦБ РФ.

3. Рабочая группа совершила умышленные действия, вводящие руководство ГУ Инспектирования и высшее руководство ЦБ РФ в заблуждение методом имитации проверки, с целью сокрытия правды и выдачи «на гора» кучи «информационного мусора» и придирок. В том числе претензии по 92% счетов были придирками, и только по 8% счетов клиентов имелись незначительные нарушения.

Также серьезной придиркой и умышленным введением в заблуждение было требование рабочей группы устанавливать источники транзакций клиентов, являющихся банками или НКО. Данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица.

Для сокрытия своих истинных намерений рабочая группа умышленно сформировала аналитические материалы в Актах особо мелким шрифтом (5 шрифт) дабы затруднить проверку прямым и непосредственным руководством фактов злоупотребления доверием рабочей группой.

Каков же был мотив рабочей группы при совершении вышеуказанных деяний?

Возможная версия событий.

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

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

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

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

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

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

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

И только ДФМиВК ЦБ РФ (Ясинский И.В.) вместе с ГУ Инспектирования этого не знают и не лишают Киви-банк лицензии больше 10 лет

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

Зато почти сразу после этой проверки Киви-банка ДФМиВК:

- 1. Создал письмо № 36-10-4-1/3808 ДСП от 08.04.2021, содержащее явно фальсифицированные умозаключения в отношении КБ «ПЛАТИНА»;
 - 2. Всячески уклонялся от проведения рабочей встречи с Банком;
- 3. Создал схему под названием «Платежи КБ «ПЛАТИНА», обеспечивающие расчеты нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор с физическими лицами в 2020-2021 годах» состоящую более чем на 80% из явно ложной информации;

4. В нарушение ст.7 Федерального закона № 115 от 07.08.2001 года потребовал от Банка точной идентификации плательщиков за услуги сотовой связи со средней суммой платежа 700 рублей, (что много меньше, чем 15 000 рублей).

А рабочая группа ГУ Инспектирования (Багнюк А.В.):

- 1. Не увидела, что CAURI LTD (Великобритания), SIA «Royal Pay Europe» (Латвия) никогда не являлись ИППУ в Банке «Платина», что является сокрытием правды и непредставлением особо важной информации, заведомо важной для принятия верного решения
- 2. Указав в акте ПОД/ФТ, что «Указанные качества, как правило, выходят за рамки потребительских платежей, общей практики текущих расчетов участников переводов и, по мнению рабочей группы, с высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации.» рабочая группа сформировала заведомо ложные данные.
- 3. В процессе проверки Банком по запросам рабочей группы были представлены значительные массивы информации по реестрам клиентских платежей, на основании обработки которых рабочая группа сделала либо некомпетентные, либо фальсифицированные выводы, отраженные в актах. Данная обработанная информация содержится в электронном паспорте проверки, доступ к которой Банк не имеет и вынужден был самостоятельно произвести проверку выводов рабочей группы по аналогичным алгоритмам обработки представленных данных.

Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, «непрозрачный» оборот клиентов за период проверки составляет не более 611 млн. руб. При этом, по мнению рабочей группы общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 27 050 млн. рублей, т.е. в 44 раза больше, чем по расчетам Банка, исходя из тех же самых критериев.

Банк исходит из того принципа, что «любой человек имеет право на ошибку или добросовестное заблуждение». Но ошибка бывает на 20%, 30%, иногда на 50%. Но никак не в 44 раза. Это уже может быть квалифицировано как злонамеренный умысел на создание ложной информации с целью умышленного причинения ущерба.

Выводы рабочей группы не основаны на глубоком изучении вопроса функционирования рынка мелких платежей, знаний в специфике расчетов в рамках их деятельности в целом, и являются либо абсурдными, либо умышленно сфальсифицированными.

Понятие «непрозрачный характер» не закреплен ни в одном законодательном документе и нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и

противоречащими практике текущих расчетов в рамках деятельности банковского платежного агента.

В общем и целом необходимо отметить, что акт проверки представляет собой типовое «липачество», распространенное в органах НКВД в 30е и 40е годы прошлого века, и свидетельствует об отсутствии в составе ЦБ РФ эффективного подразделения, имеющего своей целью выявлять фальсификации ГУ инспектирования и ДФМиВК.

На основании всего вышеописанного возникают закономерный вопрос: Существует ли связь между:

- предыдущей проверкой ДФМиВК Управлением И Инспектирования Киви-банка, которой ДФМиВК обнаружил В не обеспечению расчетов наркотиков, преступлений продаже совершаемых триллионными оборотами каждый год на протяжении более чем 10 лет и тем, что
- б. рабочая группа ГУ Инспектирования по результатам проверки злонамеренно сформировала заведомо ложные выводы о высокой вероятности обеспечения ООО КБ «ПЛАТИНА» расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации.

Просим Вас дать указание о проведении проверки умышленных злонамеренных действий и выводов рабочей группы, направленных на злоупотребление доверием руководителей ЦБ РФ, отраженные в Актах, что займет не более 2 (двух) часов не выходя из здания ЦБ РФ, а также об организации встречи с руководством Банка России по данному вопросу.

Сводная таблица по результатам анализа выявленных нарушений по мнению Банка по Акту ПОДФТ

| | Число | Процент |
|--------------------------|-------|---------|
| Фальсификация | 120 | 83% |
| Галиматья | 18 | 12% |
| Придирка | 4 | 3% |
| Некомпетентность рабочей | 3 | 2% |
| группы | | |
| Всего | 145 | 100% |

Сводная таблица по результатам анализа выявленных нарушений по мнению Банка по промежуточному Акту ПОДФТ

| | | Прилирки | r | Незначи | тельны |
|-------------|--|----------|---------|-------------|--------|
| | | Придирки | l T | е Кол-во | 1 |
| D | | TC | | | TC |
| Всего | | Кол-во | T.C. | ПО | Кол- |
| нарушений | | ПО | Кол-во | мнени | ВО |
| по мнению | | мнению | клиенто | Ю | клиен |
| раб. Группы | Ссылка на положение акта | Банка | В | Банка | TOB |
| | пп.4 п.1 ст.7 в части представления Банком | | | | |
| | в уполномоченный орган недостоверных | | | | |
| | сведений об операциях, подлежащих | | | | |
| | обязательному контролю по коду операций | | | | |
| 2 | 1004 | 2 | 2 | | |
| | пп.5 п.1 ст.7 в части непредставления | | | | |
| | Банком в уполномоченный орган | | | | |
| 1 | информации по его письменному запросу | 1 | 1 | | |
| | п.1 ст.7.2 в части необеспечения Банком, в | _ | | | |
| | котором открыты банковские счета | | | | |
| | плательщиков63, при осуществлении | | | | |
| | безналичных расчетов по поручению | | | | |
| | плательщиков контроля за наличием, | | | | |
| | <u> </u> | | | | |
| | полноты, передачи в составе расчетных | | | | |
| | документов или иным способом, | | | | |
| 202 | соответствия сведениям64, имеющимся в | 225 | | 1.40 | _ |
| 383 | распоряжении Банка | 235 | 3 | 148 | 5 |
| | п.5.1 Положения Банка России №499-П в | | | | |
| | части нефиксирования Банком в анкетах | | | | |
| | (досье) клиентов отдельных сведений66, | | | | |
| 20 | необходимых для идентификации клиентов | 20 | 20 | | |
| | п.п.1.1, 1.5 Положения Банка России №600- | | | | |
| | П в части представления Банком в | | | | |
| | уполномоченный орган информации по его | | | | |
| | письменному запросу с нарушением | | | | |
| 2 | установленного порядка (2 случая) | 2 | 2 | | |
| | п.п.2, 3 Указания Банка России №4936-У в | | | | |
| | части несоблюдения Банком порядка | | | | |
| | представления (в т.ч. представления | | | | |
| | недостоверных сведений) в | | | | |
| | уполномоченный орган информации об | | | | |
| | операциях, подлежащих обязательному | | | | |
| 147 | контролю, и подозрительных операциях | 119 | 119 | 28 | 7 |
| 555 | | 379 | 147 | 176 | 12 |
| | | | * ' ' | 1,5 | 12 |
| | Доля придирок и незначительных | | | | |
| | нарушений по мнению Банка | 68% | 92% | 32% | 8% |
| | парушении по мнению ранка | 0070 | 12/0 | 34/0 | 0 /0 |

| № | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту проверки |
|----|----------------|-------------------------|--|
| π/ | положение акта | проверки | |
| П | | | |
| π/ | | - | ПРИДИРКА: Банк указывал в пункте 14 своих замечаний по промежуточному акту проверки по вопросу «Оценка соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» от 02.07.2021 г. № А2К-И25-7-8/2693ДСП (исх.№ 350-94/21 от 15.07.2021), что редакция ПВК, действующая по состоянию на 01.04.2021, содержит сроки, касающиеся принятия решений по отказам. ПВК предусмотрена отдельная «Программа организации работы с предоставленными клиентом документами и (или) |
| | | | предоставленными клиентом |
| | | | оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об |
| | | | отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, |
| | | | созданной при Банке России», |

в которой конкретизированы рассмотрения сроки принятия Банком решения об одностороннем отказе 11.1.12., пунктах 11.5.2, 11.5.3. Банк настаивает на квалификации данной придирки как недостаток в «Программе взаимодействия Банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)» в связи с отсутствием ссылки на раздел ПВК. указаны где установленные сроки. Bce указанные В промежуточном акте проверки и акте проверки по отдельному вопросу недостатки будут учтены при разработке новой редакции ПВК. ПРИДИРКА: Несмотря на то, 2. 2.1.5. Проверка Рабочая группа отмечает рабочая соответствия следующее, что в отношении <mark>группа</mark> ответственного Маликовой И.Ф. V Банка признала, что признаков России имелись сведения о нарушений отношении сотрудника В наличии у нее обвинения по И.Ф. не требованиям абзаца Маликовой 12 пункта 2 статьи 7 статье 156 ч.4 УК РСФСР: установлено, Банк считает не «ИЦ Упр. МВД России по Федерального компетентным не закона № 115-ФЗ, а Омской области: корректным указывать также соответствия Информационный центр УВД сведения о статьях обвинения Омской обл. Справка ответственного в отношении сотрудника по результатах проверки в ОСК. несуществующему сотрудника УК Регистрационный № 2853463 РСФСР (УПК РСФСР), (сотрудника, Дата: 30.04.2021 МАЛИКОВА которые не определены исполняющего его ИРИНА ФАРИТОВНА Указании Банка России № обязанности) 04.07.1976 м.рожд.: 1486-У, и на соответствие сотрудников РОССИЯ, ОМСКАЯ ОБЛ., которому подразделения ПО проводилась РУССКАЯ ПОЛЯНА ПОД/ФТ проверка согласно п.2.1.5. 22.06.1995 - N 106622 кем Акта. требованиям (орган): ЛЕНИНСКИМ РУВД Указания Банка ОМСКА статьи обвинения: России № 1486-У. РСФСР 156 Ч.4, УК ПРЕКРАШ.:22.06.1995. ЛЕНИНСКИМ РУВД ОМСКА, ПО СТ.5 П. 4 УПК РСФСР»... Учитывая представленные Банком документы (информацию), а также сроки

| фиксированию проверки по вопросу «Оц соблюдения требова | |
|---|------|
| признаков нарушений в отношении Маликовой И.Ф. рабочей группой не установлено. 3. 2.2.2. Проверка соблюдения требований нарушений отражена в промежуточном акте от Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| отношении Маликовой И.Ф. рабочей группой не установлено. 3. 2.2.2. Проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| рабочей группой не установлено. 3. 2.2.2. Проверка соблюдения требований ааконодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| установлено. 3. 2.2.2. Проверка соблюдения ходе проверки признаках требований нарушений отражена в промежуточном акте от Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| 3. 2.2.2. Проверка соблюдения требований ходе проверки признаках нарушений отражена в промежуточном акте от Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| требований нарушений отражена в промежуточном акте от Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| тромежуточном акте от организация в сфере по документальному фиксированию сведений об | |
| Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по документальному фиксированию сведений об | |
| Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ заявлял о своих возраже в пунктах с 1 по 8 замечаний документальному фиксированию сведений об влунктах с 1 по вопросу «Оц соблюдения требов | |
| ПОД/ФТ/ФРОМУ по в пунктах с 1 по 8 замеч по промежуточному фиксированию сведений об соблюдения требов | |
| по в пунктах с 1 по 8 замеча по промежуточному фиксированию сведений об в пунктах с 1 по 8 замеча по промежуточному проверки по вопросу «Оц соблюдения требова | |
| документальному по промежуточному проверки по вопросу «Оц сведений об соблюдения требов. | |
| фиксированию проверки по вопросу «Оц соблюдения требова | |
| сведений об соблюдения требов | акту |
| <u> </u> | |
| | ний |
| операциях, Федерального закона | ОТ |
| подлежащих 07.08.2001 №115-ФЗ | «O |
| обязательному противодействии легализ | |
| | дов, |
| операций, в полученных преступ | |
| отношении которых путем, и финансирова | |
| при реализации терроризма» и приняты | X B |
| ПВК возникают соответствии с | НИМ |
| | анка |
| осуществляются в России» от 02.07.2021 г | . № |
| целях легализации А2К-И25-7-8/2693ДСП | |
| (отмывания) (исх.№ 350-94/21 | OT |
| доходов, 15.07.2021) об отсутс | |
| полученных нарушения по пп.4 п.1 | |
| преступным путем, Федерального закона № | |
| финансирования ФЗ в части представл | |
| терроризма, Банком в уполномочен | |
| финансирования орган недостовер | |
| распространения сведений об операт | |
| оружия массового подлежащих обязателы | • |
| уничтожения и их контролю по коду опера | |
| представлению в 1004 и малозначительност | |
| уполномоченный пп.2, 3 Указания Банка Ро | |
| | асти |
| | КОМ |
| документов иучетно порядка представления (в | |
| - операционных представления недостовер | |
| данных кредитной сведений) в уполномочен | |
| организации). орган информации | об |
| операциях, подлежа | |
| обязательному контролк | |
| подозрительных операция | |
| 4. Проверка По результатам проверки По промежуточному Акт | |
| соблюдения рабочей группой установлены замечаниям рабочей гру | |
| требований признаки нарушений Банком <mark>(пункты с 11 по</mark> | 13) |

подпункта 5 пункта статьи Федерального закона №115-ФЗ о представлении ПО запросам Федеральной службы ПО финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, 0 бенефициарных владельцах клиентов И информации 0 движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также порядка представления указанной информации, установленного Положением Банка России №600-П.

требований п.1.5 Положения Банка России №600-П и п. 18 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 №209, сведения о которых приведены в промежуточном акте проверки от 02.07.2021 №А2К-И25-7-8/2693ДСП.

количество придирок – случая. Банк заявлял о своих возражениях в пунктах с 11 по 13 замечаний ПО промежуточному акту проверки по вопросу «Оценка соблюдения требований Федерального закона ОТ 07.08.2001 №115-ФЗ **(()** противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма» и принятых в соответствии c НИМ нормативных Банка актов России» от 02.07.2021 г. № А2К-И25-7-8/2693ДСП 350-94/21 (исх.№ 15.07.2021) об отсутствии нарушения В части представления уполномоченный орган информации ПО его письменным запросам, соответствии с пп.5 п.1 ст.7 115-ФЗ и малозначительности по п.1.5 Положению Банка России №600-П части В представления Банком уполномоченный орган информации его ПО письменному запросу нарушением установленного порядка.

5. 2.3.7. Проверка соблюдения требований пунктов 1 и 7 статьи 7.2 Федерального закона №115-ФЗ в части обеспечения на всех этапах проведения расчетов контроля наличием, полноты, передачи в составе расчетных документов или иным способом. соответствия сведениям,

ходе проверки операций клиентов - юридических лиц, осуществленных через корреспондентский счет Банка. открытый в Банке России, рабочей группой предварительно установлены признаки нарушения Банком ст.7.2 требований п.1 Федерального закона №115-ФЗ в части отражения в составе расчетных документов некорректных сведений6 клиентах юридических Сведения лицах. выявленных случаях представлены

По промежуточному Акту по замечаниям рабочей группы 9) количество $\frac{1}{1}$ придирок -235 (3 клиента), количество незначительных замечаний – 148 (5 клиентов). Банк заявлял своих возражениях в пункте замечаний ПО промежуточному акту проверки по вопросу «Оценка соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ O>> противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

| | имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранения | промежуточном акте проверки от 02.07.2021 №A2K-И25-7-8/2693ДСП. | путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» от 02.07.2021 г. № |
|----|--|---|---|
| | информации о плательщике. | | А2К-И25-7-8/2693ДСП (исх.№ 350-94/21 от 15.07.2021) об осуществлении сотрудниками Отдела расчетов процедур контроля за наличием обязательных реквизитов (наименование |
| | | | плательщика, ИНН, расчетный счет), по контролю полноты осуществляется путем логического контроля |
| | | | (реквизитов клиента, соответствующих данным, имеющихся в распоряжении Банка), по контролю передачи данных в составе платежного |
| | | | поручения заключается в неизменности передачи исходных данных в банк - получателя, а также иным |
| | | | способом. Банк обращает внимание, что выявленные факты |
| | | | недостатков никак не повлияли на проведение данных операций, претензий со стороны клиента, |
| | | | контрагента или банков- получателей отсутствовали. Также Банк информирует, что проведена |
| | | | работа по усилению контроля за наличием, полноты, передачи информации в составе расчетных |
| 6. | 2.3.8. Проверка | В ходе проверки численность | документов. Придирка Банк обращает |
| 0. | соблюдения | подразделения СФМ | внимание, что согласно |
| | требований Положения Банка | сократилось до одного человека в связи с | штатному расписанию Банка, в подразделении СФМ |
| | России 375-П | увольнением 22.06.2021 | утверждены 3 штатные |
| | | ведущего специалиста СФМ Маликовой И.Ф. (сведения о | единицы (Руководитель СФМ, Зам. руководителя СФМ и |
| | | составе СФМ представлены | Ведущий специалист), и на |
| | | выше по тексту акта, в | момент проверки Банком |
| | | соответствующем разделе). Таким образом в составе | России, две должности из трех были задействованы |

подразделения остался только один сотрудник руководитель СФМ Павлова И.Н.. Согласно данным Банка, Маликова И.Ф. уволилась по собственному желанию (заявление от 07.06.2021). По состоянию на 01.07.2021 и на 16.07.2021 подразделение по ПОД/ФТ по-прежнему состояло руководителя ИЗ подразделения. При этом, как следует из абзаца 2 п.2.1 России Положения Банка **№**375-П, ответственный сотрудник, возглавляющий подразделение, должен обладать организационнораспорядительными функциями В отношении сотрудников данного подразделения, т.е. обладать полномочиями, связанными с руководством находящимися в его служебном подчинении работниками. Таким образом, наличие кредитной В организации подразделения по ПОД/ФТ, состоящего одного специального должностного лица ответственного сотрудника не соответствует требованиям Положения Банка России №375- П.

сотрудники Павловой И.Н. и Маликовой И.Ф. После поступления запроса рабочей группы категоричной форме 0 предоставлении пояснений причин не соответствия квалификационным требованиям сотрудника отдела ПОД/ФТ Маликовой И.Ф., данный сотрудник написала заявление уволилась по собственному желанию 22.06.2021, что и спровоцировало возникновения образовавшегося дефицита в штате СФМ. To есть формальное нарушение инструкции было вызвано непорядочными прямо скажем «подлыми» лействиями сотрудников рабочей группы. В условиях значительной нагрузки, период проводимой проверки Банка России. В СФМ подразделение не представлялось возможным оперативно найти достойного кандидата. По мнению Банка. формулировка абзаца 2 п. 2.1 Положения Банка России № 375-∏ не содержит требования о наличии иных работников, находящихся в служебном подчинении Ответственного сотрудника, тем более о постоянном и фактическом присутствии таких работников. В штатном расписании Банка предусмотрено подразделение СФМ, состоящее ИЗ работников, и на момент направления настоящих возражений на должность ведущего специалиста принят сотрудник, соответствующий квалификационным

требованиям.

По пункту 2.4.1. части II «Аналитическая часть» Акта проверки «Анализ операций Банка с иностранными поставщиками платежных услуг, в частности, Cauri LTD (Великобритания), SIA «Royal Pay Europe» (Латвия)».

В связи с наличием в акте некомпетентных суждений и выводов, сделанных рабочей группой по деятельности клиентов Cauri LTD (Великобритания), SIA «Royal Pay Europe, Банк поясняет следующие моменты специфики деятельности клиентов данной категории:

в соответствии с п.32 ст.3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Закон N 161-ФЗ) под иностранным поставщиком платежных услуг понимается 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.

Клиенты CAURI LTD и SIA «Royal Pay Europe» - это иностранные организации, имеющие платежные лицензии иностранного государства, с которыми Банком заключались договоры исключительно на оказание Банком платежных услуг для данных организаций, связанных с переводом денежных средств получателям (экспорт услуг), зарегистрированным на территории России (пополнение карт российских банковэмитентов в рублях). В свою очередь, Банк не пользовался финансовыми услугами CAURI LTD и SIA «Royal Pay Europe» и не заключал Договоров на переводы денежных средств в адрес данных организаций или их поставщиков услуг (импорт платежных услуг отсутствовал).

Данные клиенты не относились к ИППУ (иностранным поставщикам платежных услуг) в связи с тем, что заключенные договоры не касались и не допускали оказания услуг иного характера, кроме установленного.

Банк не мог данным клиентам квалифицировать статус ИППУ, так как не заключал с ними договоры, на условиях соответствующих частям 4 и 7, ст. 9.1 Закона N 161-Ф3.

Отчетность по форме 0403231 «Сведения об иностранных поставщиках платежных услуг» Банком не направлялась, так как в соответствии с п. 2 Приложения 2 Указания Банка России от 06.04.2020 N 5429-У "О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней", установлена обязанность указания сведений обо всех иностранных поставщиках платежных услуг, с которыми заключены договоры, частями 4, 7 статьи 9.1 Федерального закона N 161-Ф3. Банк таких договоров не заключал.

«Cauri» LTD ИНН 9909483070

| № | Ссыл | ка на | Выдер | жка из текс | ста акта | | Возражения по акту |
|----|-----------|---------|----------|-------------|----------|-----|-----------------------------|
| Π/ | положен | ие акта | | проверки | | | проверки |
| П | | | | | | | |
| 7. | 2.4.1. | Анализ | Анализ | операций | Банка | c | Банк обращает внимание, что |
| | операций | Банка с | иностран | ными пост | гавщикам | ИИ | в актах от 27.07.2021 г. № |
| | иностранн | ЫМИ | платежн | ых услуг, в | частност | и, | А3К-И25-7-8/3046ДСП и от |
| | поставщик | ами | Cauri L7 | ГО (Велико | британия | я), | 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7- |

| | платежных услуг, в частности, Cauri LTD | SIA «Royal Pay Europe» (Латвия). | 8/3048ДСП Рабочая группа выражает противоречивые позиции: |
|----|---|--|---|
| | (Великобритания), | | - в акте от 27.07.2021 г. № |
| | SIA «Royal Pay | | АЗК-И25-7-8/3048ДСП, по |
| | Europe» (Латвия). | | мнению Рабочей группы не |
| | | | представляется возможным |
| | | | сформулировать вывод об |
| | | | отнесении/неотнесении CAURI LTD |
| | | | (Великобритания) к ИППУ |
| | | | ввиду отсутствия списания |
| | | | средств со счета CAURI LTD |
| | | | (Великобритания), открытого |
| | | | в Банке, в виде |
| | | | трансграничных переводов. |
| | | | - в акте от 27.07.2021 г. № |
| | | | АЗК-И25-7-8/3046ДСП п 2.4.1. зафиксировано, что |
| | | | 2.4.1. зафиксировано, что проводился анализ в |
| | | | отношении операций |
| | | | клиентов Банка (Cauri LTD |
| | | | (Великобритания) и SIA |
| | | | «Royal Pay Europe» (Латвия)), |
| | | | являющихся ИППУ, то есть |
| | | | статус которых однозначно |
| | | | установлен. |
| | | | Таким образом, Рабочая группа по одной и той же |
| | | | теме делает неоднозначные |
| | | | парадоксальные выводы, что |
| | | | говорит о фальсификации |
| | | | несуществующих нарушений. |
| 8. | Том 1, стр. 61, | Наличие договора | Фальсификация: |
| | «Сводная информация о | дистанционного банковского обслуживания (ДБО) | В ответ по пункту 4 запроса от 12.04.2021 № РТК-И25-7- |
| | клиенте, его | Информация о представителях | 8/1225ДСП Банком было |
| | деятельности». | клиента, получавших в Банке | представлено досье клиента, в |
| | | криптографические ключи и | том числе действительный |
| | | аутентификационную | паспорт РФ Белицкой Е.В. |
| | | информацию для доступа и | серией 2719 № 814231. По |
| | | работы в системе ДБО. | состоянию на 09.08.2021 |
| | | -сотрудник клиента Белицкая Екатерина паспорт РФ 3611 | данный паспорт «Среди недействительных не |
| | | №502441, выдан Отделом | недействительных не значится». |
| | | УФМС РФ по Самарской | Sila ilitonii. |
| | | области в Автозаводском | |
| | | районе города Тольятти | |
| | | 05.10.2011. По результатам | |
| | | проверки на сайте ГУ по | |
| | | вопросам миграции МВД | |
| | | России (сервисы.гувд.мвд.рф) | |

10 Том 1. Сайт https://asprobet.com Фальсификация: стр. операций является онлайн-букмекерской Банк обращает внимание, что «Анализ конторой, оказывает услуги по по счетам клиента». указанная букмекерская приему ставок на спортивные контора не события. Согласно данным контрагентом сайта клиента-нерезидента. фирменное наименование осуществил проверку наличия букмекерской конторы – ООО данной организации и их «ASPRO NV», разделе сайта в «Перечне российских В контактной информации юридических указана компания Talkeetna индивидуальных предпринимателей, Limited (Кипр), адрес Cyprus, 3055 Limassol, иностранных лиц, Chirosima LEVANTA отношении которых имеются str, COURT, Block A, 1 st floor, сведения об осуществлении Flat/Office A 102. Согласно деятельности ими данным сайта nalog.ru организации и проведению 21.06.2021 сведения о лотерей или азартных игр с нарушением законодательства компаниях Talkeetna Limited (Кипр) и ООО «ASPRO NV» Российской Федерации», куда (домен данная организация asprobet.com) отсутствуют В реестре включена. Каких-либо выданных лицензий рекомендаций по проверке осуществление деятельности контрагентов-нерезидентов Банк России не давал. по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах. Согласно данным сайтов bookmaker-ratings.ru metaratings.ru букмекерская контора ASPROBET не имеет игровой лицензии РΦ, проводит платежи через (ЦУПИС), статус нелегальный. 11 Том 1, 66, Совокупность установленных Фальсификация: стр. операций «Анализ ходе проверки по счетам клиента». обстоятельств. позволяет с предоставлен высокой вероятностью предположить, что проведение Банком операций иностранным платежным посредником Cauri LTD может непрозрачности, быть связано с обеспечением рабочей расчетов между физическими лицами нелегальными

Учитывая, что Банку не был электронный паспорт проверки по клиенту CAURI LTD, Банк произвел свой расчет по операциям клиента исходя из критериев указанных группой Акте В проверки. Из полученного Банком расчета следует, что, называемый, так непрозрачный оборот клиента период проверки составляет не более 35 597 тыс. рублей. При этом, по мнению рабочей группы,

является

нашего

Банк

лиц,

и/или иными организациями,

нелегальная и/или запрещена

также

конторами

Российской

характер

которых

букмекерскими

территории

деятельность

Федерации,

| | | • | |
|-----|---------------------------------|--|---|
| | | проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в рассмотренной архитектуре расчетов непрозрачный характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных Саигі LTD в пользу физических лиц, объемом не менее 9 325 799 тыс. руб. | общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 9 325 799 тыс. рублей, т.е. почти в 262 раза больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев. Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты для подтверждения изложенной выше информации. |
| | Том 1, стр. 67, | - налоговые платежи со счетов | Фальсификация |
| | «Наличие признаков | клиента, открытых в кредитной организации, не | Не является налоговым резидентом РФ. Клиент |
| | фиктивности в | осуществляются либо их доля | арендует помещение за |
| I . | деятельности | составляла незначительную | рубежом, где и проводит все |
| | клиента». | величину в общем объеме списаний со счета - ДА | обязательные платежи. |
| | | - отсутствие операций по | |
| | | снятию наличных денежных | |
| | | средств и перечислений | |
| | | денежных средств на заработную плату - ДА | |
| | | - отсутствие арендных | |
| | | платежей - ДА | |
| | Том 1, стр. 67, «Наличие | - списание денежных средств со счета производится в срок, | Фальсификация: Данный характер операций не |
| | признаков | не превышающий двух дней | может прямо относится к |
| | транзитных | со дня их зачисления - ДА | транзитным операциям, в |
| | операций, | - операции проводятся | связи с особенностями |
| | перечисленных в Письме Банка | регулярно -ДА | проведения расчетов по переводам (является |
| | России №236-Т». | - операции проводятся в течение длительного периода | переводам (является типичным для данного |
| | | времени - ДА | характера операций). |
| | | - деятельность клиента, в | |
| | | рамках которой производятся зачисления денежных средств | |
| | | на счет и списания денежных | |
| | | средств со счета, не создает у | |
| | | его владельца обязательств по | |
| | | уплате налогов либо налоговая нагрузка является | |
| | | минимальной - ДА | |
| | | - с используемого для | |

| | | ARCONOLLIN OHOMOLINI CHOTO | |
|----|----------------|---|------------------------------|
| | | указанных операций счета | |
| | | уплата налогов или других обязательных платежей в | |
| | | | |
| | | бюджетную систему | |
| | | Российской Федерации не | |
| | | осуществляется или | |
| | | осуществляется в | |
| | | незначительных размерах, не | |
| | | сопоставимых с масштабом | |
| | | деятельности владельца счета | |
| | | - ДА | |
| 14 | Том 1, стр. 67 | 1 | Фальсификация:Клиент не |
| • | «Наличие | обязательных платежей в | является налоговым |
| | признаков | незначительных размерах, не | резидентом РФ. Информация |
| | транзитных | сопоставимых с масштабом | о ФОТ представлена Банком в |
| | операций, | деятельности клиента - ДА | ответ по пункту 4 запроса от |
| | перечисленных | в - со счета не производятся | 12.04.2021 № РТК-И25-7- |
| | методических | выплаты заработной платы | 8/1225ДСП в опросных листах |
| | рекомендациях | работникам клиента (снятие | клиентах. Более того, в акте |
| | №18-MP». | наличных денежных средств | проверки на стр.61 в таблице |
| | | для ее выплаты), а также | «Сводная информация о |
| | | связанные с ними | клиенте, его деятельности» в |
| | | перечисления НДФЛ и | строке «Фонд оплаты труда |
| | | страховых взносов, либо | (тыс.руб.)» данная |
| | | производимые платежи не | информация отражена. |
| | | соответствуют | |
| | | среднесписочной численности | |
| | | сотрудников клиента и (или) | |
| | | свидетельствуют о занижении | |
| | | реальных сумм заработной | |
| | | платы (налогооблагаемой | |
| | | базы) - ДА | |
| | | - фонд заработной платы | |
| | | сотрудников клиента | |
| | | установлен из расчета ниже | |
| | | официального прожиточного | |
| | | минимума <mark>Информация</mark> | |
| | | Банком не предоставлена | |
| | | - по счету осуществляется | |
| | | уплата НДФЛ, но не | |
| | | уплачиваются страховые | |
| | | взносы - НЕТ | |
| | | - остатки денежных средств на | |
| | | счете отсутствуют либо | |
| | | незначительны по сравнению | |
| | | с объемами операций, обычно | |
| | | проводимыми клиентом по | |
| | | счету - ДА | |
| | | - со счета не производятся | |
| | | платежи в рамках ведения | |
| | | хозяйственной деятельности | |
| | | клиента (например, арендные | |
| | | плиста (например, арендные | |

| | | платежи, платежи в счет | |
|-----|-------------------|---|---------------------------------------|
| | | уплаты коммунальных услуг, | |
| | | закупки канцелярских товаров | |
| | | и другие) - ДА | |
| 15 | Том 1, стр. 67, | Суммы НДС и налога на | Фальсификация: |
| | «Работа кредитной | прибыль, исчисленные к | Клиент не является |
| | организации». | уплате за указанный период, | налоговым резидентом РФ. |
| | 1 | исходя из налоговой | 1 |
| | | отчетности, имеющейся в | |
| | | Банке - Данные Банком не | |
| | | предоставлены | |
| 16 | Том 1, стр. 67, | Сведения о проведении | Фальсификация: |
| | «Работа кредитной | проверки фактического | Фактическое |
| | организации». | местонахождения клиента | местонахождение клиента - |
| | | (проводилась/не проводилась, | другая страна, в этой связи |
| | | присутствует/ отсутствует, | проведение проверки |
| | | ссылки на акты выездных | невозможно. |
| | | проверок) - Документы, | |
| | | подтверждающие | |
| | | осуществление Банком | |
| | | выездной проверки | |
| | | фактического | |
| | | местонахождения клиента, в | |
| 1.7 | T 1 (7 | досье отсутствовали. | |
| 17 | Том 1, стр. 67, | Результаты проверки Банком | Фальсификация: |
| • | «Работа кредитной | складских помещений, | Деятельность клиента не |
| | организации». | фактических товарных запасов - Документы, | предполагает наличие производственных |
| | | подтверждающие | мощностей, складских |
| | | осуществление Банком | помещений, транспортных |
| | | проверки складских | средств, торговых точек и др. |
| | | помещений, фактических | opeders, repressur re real in Apr |
| | | товарных запасов клиента, в | |
| | | досье отсутствовали. | |
| 18 | Том 1, стрю 68, | Учитывая вышеизложенное, | Фальсификация: |
| | «Выводы рабочей | по мнению рабочей группы, | CAURI LTD переводил |
| | группы». | совокупность установленных | денежные средства на |
| | | в ходе проверки | расчетный счет в Банке и |
| | | обстоятельств, позволяет с | далее в режиме реального |
| | | высокой вероятностью | времени передавал в Банк |
| | | предположить, что проведение | распоряжения на переводы |
| | | Банком операций с | денежных средств в рублях на |
| | | иностранным платежным | банковские карты Visa, |
| | | посредником Cauri LTD может | Mastercard, МИР держателей - |
| | | быть связано с обеспечением | физических лиц российских |
| | | расчетов 11 между | банков-эмитентов. В перечне |
| | | физическими лицами и | указанных транзакций, среди |
| | | нелегальными букмекерскими | прочих, осуществлялись |
| | | конторами и иными | выплаты выигрышей в |
| | | организациями, деятельность | букмекерских конторах или |
| | | которых нелегальная и/или | возвраты авансов |
| i | | запрещена на территории | (репатриация денежных |

Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых

отражения ДЛЯ данных (бухгалтерских) учетных регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, позволяет что констатировать рассмотренной архитектуре расчетов непрозрачный характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных Cauri LTD в пользу физических лиц, объемом не менее 9 325 799 тыс. рублей.

Счета «Cauri» LTD Банке закрыты 21.04.2021 на основании заявлений клиента 6/н от 21.04.2021.

Россию. средств в что по мнению Банка является социально полезной деятельностью), сделанных физическими лицами ранее. Следует отметить, что здесь нет нарушения законов РФ и нормативных Актов ЦБ РФ, более того Банком направлялись соответствующие запросы в ЦБ и проводились встречи ≪под протокол» проведения возможности транзакций указанных особенностей бухучета данным операциям. За три работы клиентом года c никаких вопросов и претензий со стороны регулятора в Банк не поступало.

В условиях отсутствия нормативного регулирования и какого-либо запрета репатриации выручки игроков на счета в российских банках с последующим налогообложением («правовой вакуум»), Банк

обслуживал клиента CAURI LTD в течение 3 (трех) последних лет, с марта 2018 по апрель 2021 года, выполняя для него только операции по репатриации выручки игроков на счета в российских банках с последующим

налогообложением, а также операции в сфере маркетинговых агентств и кэшбек-сервисов.

При обслуживании клиента CAURI LTD Банк прежде всего исходил из того, что операции по репатриации выручки игроков на счета в российских банках с последующим налогообложением не запрещены российским

законодательством

| | («правовой вакуум»), а также |
|--|-------------------------------|
| | того факта, что представители |
| | ЦБ РФ прекрасно знали об |
| | обслуживании клиента в |
| | Банке и не предъявляли к |
| | Банку претензий. |

По пункту 2.4.2. части II «Аналитическая часть» Акта проверки «Анализ эквайринговых операций Банка с АО РНКО «Нарат» (рег. № 1902-К) и с ООО НКО «МОБИ.Деньги» (рег. № 3523-К) на предмет наличия в них признаков непрозрачных операций»

В связи с наличием в акте фактов фальсификации с мнимой некомпетентностью в суждениях и выводах, сделанных рабочей группой по деятельности банков-партнеров, Банк поясняет следующие моменты специфики деятельности клиентов данной категории: АО РНКО «Нарат» и ООО НКО «МОБИ. Деньги» - кредитные организации, которые на момент обращения имели действующие лицензии на осуществление банковских Данные организации поднадзорны Центральному банку Российской Федерации, исполняют требования антилегализационного законодательства, имеют свои информационные ресурсы, информация об их деятельности публикуется, как на сайте Центрального Банка РФ (cbr.ru), так и на других информационных ресурсах сети Интернет, их деятельность прозрачна и открыта, и не может вызывать подозрений, что она каким-то образом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма. В этой связи, в отношении клиентов данной категории не требуется дополнительных процедур по изучению их деятельности, таких как проверка местонахождения, проведения встреч, запроса документов на арендуемое или собственное помещение, и уж тем более складских помещениях (которых и не может быть ввиду их рода деятельности), о наличии/отсутствии в штате должности бухгалтера (эти требования априори являются обязательными для кредитных организаций), и не требуется давать оценку операций таких клиентов на предмет их отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что является исключительным правом ЦБ РФ.

1. ООО НКО «МОБИ.Леньги» ИНН 7750005852.

| No | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту |
|----|----------------|------------------------------|------------------------------|
| π/ | положение акта | проверки | проверки |
| П | | | |
| 1. | Том 1, стр. 71 | Наименование раздела «2.4.2. | Фальсификация: |
| | | Анализ эквайринговых | Согласно п.1.9., Положения |
| | | операций Банка с АО РНКО | Банка России от 24.12.2004 № |
| | | «Нарат» (рег. № 1902-К) и с | 266-П: На территории |
| | | ООО НКО «МОБИ.Деньги» | Российской Федерации |
| | | (рег. № 3523-К) на предмет | кредитные организации (далее |
| | | наличия в них признаков | - кредитные организации - |
| | | непрозрачных операций». | эквайреры) осуществляют |
| | | | расчеты с организациями |
| | | | торговли (услуг) по |
| | | | операциям, совершаемым с |
| | | | использованием платежных |
| | | | карт, и (или) выдают |
| | | | наличные денежные средства |

| 2. | Том 1, стр. 76, «Сводная информация о клиенте, его деятельности». | Информация о собственных /арендованных помещениях (в т.ч. складских), их характеристика (в т.ч. площадь, наличие товарных запасов на складах, размеры платежей по договорам аренды) - Информация в досье отсутствовала. Адрес клиента г. Москва, пер. Гнездниковский Б., д. 7 | держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее - эквайринг). Соответственно, у Банка никогда не было договорных отношений с клиентами АО РНКО «Нарат» и с ООО НКО «МОБИ.Деньги» в части эквайринговых операций. Фальсификация: Кредитные организации не раскрывают данную информацию, признавая ее коммерческой тайной для конкурирующих с ними банков и кредитных организаций. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», |
|----|---|---|--|
| | | | клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется |
| | | | попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд |
| | | | банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. |
| 3. | Том 1, стр. 87, 88, операции с критерием «непрозрачных операций в части переводов на платежные карты физических лиц». | - СПС Комм. пл. ТРИЦ (Тюмень) - СПС ПИК-Комфорт - СПС Рэдком | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Данные поставщики услуг относятся к категориям «коммунальные платежи» и «интернет/телефония», соответственно платежные карты физических лиц в разрезе данных поставщиков |
| 4. | Том 1, стр. 90, 95, 96, 100, 101, 108, | - ССБ ПЭЙБЭРРИ, ООО - ССБ Тринити Элемент, ООО | услуг не применяются. Фальсификация с мнимой некомпетентностью: |
| | 109, 114, 117, 118, 119, 122, 123, 124, 133, 142 операции с критерием «Информация о | , , , | Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы |

| | | | E |
|----|--------------------|-----------------------------|--|
| | непрозрачности | | были бы малограмотные |
| | платежей приведена | | «молодые специалисты» без |
| | В | | опыта работы. Но члены |
| | описании | | рабочей группы имеют опыт, |
| | дебетового | | и очевидно, ранее |
| | оборота по данному | | участвовали в проверках |
| | счету». | | процессингов и не могли не |
| | | | понимать, что практика |
| | | | «серийного зачисления» |
| | | | является обычной «пакетной |
| | | | отправкой» переводов для |
| | | | проведения расчетов БПА |
| | | | после решения временных |
| | | | проблем с нехваткой денег на |
| | | | счете, связью, сбоями |
| | | | предпроцессингового ПО и |
| | | | т.д. и применяется на |
| | | | протяжении последних 20 лет. |
| | | | Исходя из этих данных, |
| | | | существенно более вероятной |
| | | | представляется квалификация |
| | | | «фальсификация» с |
| | | | <mark>одновременным</mark> |
| | | | изображением мнимой |
| | | | некомпетентности, в |
| | | | простонаречии называемой |
| | | | «включение дурака». |
| | | | Также фальсификация |
| | | | 1 1 ' |
| | | | основана еще и на том, что п онятие «непрозрачный |
| | | | 1 1 |
| | | | характер» не закреплен ни в |
| | | | одном законодательном |
| | | | документе и/или нормативном |
| | | | акте Банка России, равно как |
| | | | и «критерии непрозрачности», |
| | | | на которые ссылается рабочая |
| | | | группа, и которые не могут |
| | | | являться таковыми, так как |
| | | | являются не объективными и |
| | | | противоречащими практике |
| | | | текущих расчетов в рамках деятельности банковского |
| | | | деятельности банковского платежного агента. |
| 5. | Том 1, стр. 192, | Перечисления средств | Фальсификация с мнимой |
|] | «Анализ операций | осуществлялось на основании | некомпетентностью: |
| | по счетам клиента» | реестров переводов, | 1. Перечисления средств были |
| | и стр.196. | содержащих отдельные | не на основании реестра |
| | F | сведения о: дате, времени | переводов, а каждая |
| | | транзакции, статусе | транзакция проходит |
| | | транзакции, статусс | отдельным запросом |
| | | транзакции плательщика, | (check/pay) от клиента, |
| | | трановицина, | (check pay) of kinema, |

номере транзакции никаких реестров переводов ID Банк посредника; операции, клиента наименовании платежного предоставлялось. Банк метода; сумме операции; типе заявлял об этом факте перевода; наименовании неоднократно: платежного посредника; представителям рабочей платежного группы, и на встрече наименовании представителями ЦБ РФ от посредника получателя; телефона, 29.04.2021г., номере номер которая счета. состоялась в онлайн формате. Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и очевидно, ранее участвовали в проверках процессингов и не могли не понимать различия между реестровым переводом и платежом чек-пей с последующей выгрузкой реестра управленческого учета по запросу. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с <mark>одновременным</mark> изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». 2. Рабочей группой рассматривались реестры управленческого учета переводов сформированные по запрашиваемой форме на основании уже проведенных платежей. Том 1, стр. 192, Совокупный объем Фальсификация мнимой операций некомпетентностью: «Анализ переводов на платежные по счетам клиента» карты и номера телефонов с МОБИ. Деньги ЭТО разницей менее 10 секунд и и стр.196. универсальная платежная количеством переводов платформа, система менее 2 составил 214 628 тыс. электронных И мобильных рублей. платежей, крупный игрок

Совокупный объем переводов рынка мобильной электронной коммерции. на платежные карты и номера В телефонов ПО которым рамках своей деятельности установлен хотя бы один они подключают к своей перевод с разницей менее 10 системе платежей интернетсекунд – 1 668 387 тыс. магазины, витрины, рублей. предоставляют решения для систем ДБО коммерческим Совокупный объем переводов с разницей менее 10 банкам. Для данного партнера секунд количеством указанные в комментарии переводов не менее 2 составил параметры не являются необычными. 355 тыс. рублей. Совокупный объем переводов, по которым установлен хотя Данное замечание онжом бы один перевод с разницей было бы квалифицировать как менее 10 секунд – 1 162 тыс. некомпетентность, если бы рублей. членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее участвовали проверках В процессингов и не могли не понимать, что крупные ПА и БПА, такие как крупные банки уровня ВТБ, Тинькофф, Россельхозбанк или сети «Связной», «МТС-ритейл» и отправляют т.д. много платежей сутки, час. минуту.. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» c <mark>одновременным</mark> изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака». 7. 1, 192, В предоставленных реестрах, Фальсификация Том стр. мнимой операций отсутствовала информация о некомпетентностью: «Анализ по счетам клиента» 1) Банк плательщике, месте исполнял 000 и стр.195. совершения операции распоряжения НКО «первоначальным» «МОБИ.Деньги» на переводы плательщиком, сайте (URL) денежных средств в пользу который заходил плательщик различных получателей для осуществления перевода. платежей рамках заключенного договора. \mathbf{q}_{TO} информации касается

плательщиках и адресах вэбстраниц, с которых были инициированы транзакции, то здесь необходимо отметить, что платежи проводятся клиентами, привлеченными на обслуживание 000 НКО «МОБИ.Деньги». Банки и НКО с лицензией ЦБ обязаны по закону и нормативным актам осуществлять полную идентификацию клиентов физических И юридических ЛИЦ 115-ФЗ соответствии со собственными правилами внутреннего контроля. Банки привлекают на обслуживание клиентов и исполняют платежные распоряжения использованием платежных шлюзов (договоров получателями платежей) Банка. Идентификация плательщиков при платежах до 15 000 рублей без открытия счета по закону не требуется. 2) Банк не располагает данной информацией, т.к. кредитные организации, находящиеся под надзором ЦБ РФ обладающие соответствующей банковской лицензией, не предоставляют подобного рода информацию и почти всегда относят ее к коммерческой и банковской тайне.

Кредитные организации не раскрывают данную информацию, признавая ее коммерческой тайной для конкурирующих с ними банков и кредитных организаций.

Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В

ланном случае имеется попытка «переложить больной головы на ΓУ здоровую». Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. Том 1, стр. 196 Совокупность установленных Фальсификация: Учитывая, что Банку не был ходе проверки обстоятельств, предоставлен электронный позволяет паспорт проверки по клиенту высокой вероятностью предположить, что проведение ООО НКО «МОБИ. Деньги», Банком операций с ООО НКО Банк произвел свой расчет по «МОБИ.Деньги» может быть операциям клиента исходя из связано обеспечением критериев непрозрачности, расчетов между физическими указанных рабочей группой в организациями, проверки. лицами И Акте деятельность которых полученного Банком расчета нелегальная и/или запрещена следует, что, так называемый, Российской непрозрачный оборот клиента территории Федерации (в TOM числе период проверки составляет не более 479 591 нелегальными букмекерскими тыс. рублей. При этом, по компаниями), также характер проводимых транзакций мнению рабочей группы, общая сумма непрозрачных может указывать на высокую переводов могла составить не вероятность использования в менее 9 395 946 тыс. рублей, рамках рассмотренных т.е. почти в 20 раз больше, операций схемно-технических чем по расчетам Банка исходя решений, реализуемых из тех же самых критериев. отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в Со своей стороны, Банк готов целях достижения иных задач предоставить непрозрачного свойства, что детализированные расчеты позволяет констатировать в для подтверждения рассмотренной архитектуре изложенной выше непрозрачный расчетов информации. характер операций в части Неумышленно В расчетах переводов через Банк средств, специалист можно ошибиться предоставленных ООО НКО на 20-30%. Максимум на 40%. «МОБИ.Деньги» Для специалиста невозможно (иными организациями) ошибиться на 1900% (в 20 И направленных (в том числе раз) неумышленно. 000 НКО через «МОБИ.Деньги») на пополнение платежных карт физических эмитированных различными кредитными организациями и кошельков физических лиц в

| _ | | , | |
|----|------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| | | компаниях сотовой связи и | |
| | | других организациях объемом | |
| | | не менее 9 395 873 тыс. | |
| | | $ $ рублей 14 . (с учетом | |
| | | актуализации оборотов за | |
| | | 01.06.2021 по 30.06.2021 | |
| | | указанная сумма операций | |
| | | непрозрачного характера | |
| | | составила 9 395 946 | |
| | | тыс.рублей) | |
| 9. | Том 1, стр. 196, | - налоговые платежи со счетов | Фальсификация с мнимой |
| | «Наличие | клиента, открытых в | - |
| | признаков | кредитной организации, не | Клиент является оператором |
| | фиктивности в | осуществляются либо их доля | по переводу денежных |
| | деятельности | составляла незначительную | 1 |
| | клиента» | величину в общем объеме | |
| | | списаний со счета – ДА; | «Корреспондентские счета |
| | | - отсутствие операций по | 1 |
| | | снятию наличных денежных | |
| | | средств и перечислений | «Незавершенные расчеты с |
| | | денежных средств на | операторами услуг платежной |
| | | заработную плату – ДА; | инфраструктуры и |
| | | - отсутствие арендных | |
| | | платежей – ДА; | денежных средств» с целью |
| | | - малый срок аренды | _ |
| | | помещений организацией (2-3 | = |
| | | месяца), предусмотренный | , |
| | | условиями договора - | |
| | | Информация Банком не | |
| | | предоставлена; | (зарплата, налоги, аренда), |
| | | | НКО осуществляет со своих |
| | | _ | внутренних счетов, не |
| | | арендованных в | требующих открытия |
| | | установленном порядке | 1 |
| | | основных средств, | иной кредитной организации. |
| | | необходимых для | |
| | | осуществления деятельности | Данное замечание можно |
| | | (производственных | было бы квалифицировать как |
| | | мощностей, складских | некомпетентность, если бы |
| | | помещений, транспортных | членами рабочей группы |
| | | средств, торговых точек и др.) | были бы малограмотные |
| | | - Информация Банком не | «молодые специалисты» без |
| | | предоставлена. | опыта работы. Но члены |
| | | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | | и очевидно, ранее |
| | | | участвовали в проверках |
| | | | процессингов и не могли не |
| | | | понимать, что операции, в том |
| | | | числе обязательные платежи |
| | | | (зарплата, налоги, аренда), |
| | | | НКО осуществляет со своих |
| | | | внутренних счетов, не |
| | l | | |

| | | требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|--|---|--|
| 10 Tax 1 106 | | Кроме этого, кредитные организации и НКО не раскрывают информацию по арендованным помещениям своим партнерам, признавая ее коммерческой тайной. |
| 10 Том 1, стр. 196, «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в Письме Банка России №236-Т». | - списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления – ДА; - операции проводятся регулярно – ДА; - операции проводятся в течение длительного периода времени – ДА; - деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной – ДА; - с используемого для указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета – ДА. | Фальсификация: Данный характер операций не может прямо относится к транзитным операциям, в связи с особенностями проведения расчетов по переводам (является типичным для данного характера операций). |
| 11 Том 1, стр. 196, . «Наличие | - уплата налогов и других обязательных платежей в | Фальсификация: Клиент является оператором |

признаков транзитных операций, перечисленных методических рекомендациях №18-МР».

В

незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента – ДА; - со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные c ними НДФЛ перечисления И страховых взносов, либо производимые платежи соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной (налогооблагаемой платы базы) – ДА; - со счета не производятся

- со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) - ДА

переводу ленежных средств, работает по счетам балансовой группы 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов», 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры операторами ПО переводу денежных средств» с целью проведения переводов своих клиентов и оплаты услуг поставщиков. Любые операции, числе TOM обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов. требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации.

Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и очевидно, ранее участвовали в проверках процессингов и не могли не понимать, что операции, в том числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой <mark>некомпетентности,</mark> в простонаречии называемой «включение дурака».

| 12 | Том 1, стр. 197, «Работа кредитной организации» | Экономические показатели деятельности клиента, информация о которых имеется в Банке (в том числе управленческая отчетность): выручка, оборот по кредиту за аналогичный период, прибыль (убыток), информация об основных статьях активов/пассивов, составляющих в сумме не менее 50% от валюты балансаИнформация Банком не предоставлена. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Клиент является НКО, чьи экономические показатели публикуются в сети Интернет на сайте ЦБ РФ, а также на сайте Клиента, так же как и суммы отчислений по налогам. Документы о финансовом положении Банк представлял рабочей группе в ответ на пункт 11 реестра от 12.04.2021 № РТК-И25-7-8/1225ДСП. Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что НКО публикуют экономические показатели в сети Интернет на сайте ЦБ РФ. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|----|---|--|--|
| | Том 1, стр. 197, «Работа кредитной организации» | Суммы НДС и налога на прибыль, исчисленные к уплате за указанный период, исходя из налоговой отчетности, имеющейся в Банке-Информация Банком не предоставлена | Абсурдная Фальсификация с мнимой ПОЛНОЙ некомпетентностью: Клиент является НКО, чьи экономические показатели публикуются в сети Интернет на сайте ЦБ РФ, а также на сайте Клиента, так же как и суммы отчислений по налогам. |

| | | | было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что НКО публикуют экономические показатели в сети Интернет на сайте ЦБ РФ. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|----|---|---|--|
| 14 | Том 1, стр. 197, «Работа кредитной организации» | Сведения о проведении проверки фактического местонахождения клиента (проводилась/не проводилась, присутствует/ отсутствует, ссылки на акты выездных проверок) - Информация Банком не предоставлена. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Проводить проверку фактического местонахождения клиента — абсурдно, в связи с определенным видом деятельности, связанным с оказанием финансовых услуг, а не производством/реализацией товаров. Офисы\филиалы кредитных организаций открываются в установленном Банком России порядке. Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что офисы\филиалы кредитных организаций открываются в установленном Банком |

| | | | D |
|-----|------------------------------------|---|--|
| | | | России порядке. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация |
| | | | «фальсификация» с одновременным |
| | | | изображением мнимой |
| | | | некомпетентности, в простонаречии называемой |
| | | | «включение дурака». |
| 1.5 | T 107 | D E | |
| 15 | Том 1, стр. 197, «Работа кредитной | Результаты проверки Банком складских помещений, | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: |
| | организации» | фактических товарных | Проводить проверку |
| | | запасов Информация Банком | складских помещений, |
| | | не предоставлена. | фактических товарных |
| | | | запасов кредитной |
| | | | организации – абсурдно, в |
| | | | связи с определенным видом |
| | | | деятельности, связанным с оказанием финансовых услуг, |
| | | | а не |
| | | | производством/реализацией |
| | | | товаров. |
| | | | Данное замечание можно |
| | | | было бы квалифицировать как |
| | | | фантастическую |
| | | | некомпетентность, если бы |
| | | | членами рабочей группы |
| | | | были бы малограмотные |
| | | | «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены |
| | | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | | и не могли не понимать, что |
| | | | КО не имеют складских |
| | | | помещений, фактических |
| | | | товарных запасов в силу Закона «О банках и |
| | | | закона «О оанках и банковской деятельности» |
| | | | Исходя из этих данных, |
| | | | существенно более вероятной |
| | | | представляется квалификация |
| | | | «фальсификация» с |
| | | | одновременным |
| | | | изображением мнимой |
| | | | некомпетентности, В |
| | | | простонаречии называемой «включение дурака». |
| | | | мыно теппе дуракат. |
| | | | |
| | | | |

| 16 | Том 1, стр. 197, «Работа кредитной организации» | Информация о проведенных встречах с клиентом (с указанием даты проведения, результата встречи) Информация Банком не предоставлена | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Банк считает, что проведение встреч с НКО, лицензируемой и подконтрольной Банку России излишне, сомнений в легитимности их деятельности быть не может. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. |
|------|---|---|--|
| 17 . | Том 1, стр. 198, «Работа кредитной организации» | Мотивированное суждение Банка об оценке операций клиента на предмет их отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма операций клиента Банк не относил к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | общем смысле имело следующее: Банк был уверен, |

финансовых услуг. В рамках Федерального закона 07.08.2001 N 115-Φ3, при проведении расчетов ПО операциям таких клиентов, запрещается раскрытие информации третьим лицам о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового уничтожения, исключением мер, предусмотренных законодательством.

Банк руководствовался условиями заключенных договоров на прием платежей физических лиц, при взаимодействии с данными Источник клиентами. поступлений ПО таким операциям очевиден направлен на удовлетворение потребностей физических лиц оплате необходимых платежей пользу поставщиков, оказывающих услуги таким физическим лицам (оплата коммунальных платежей, сотовой связи, налоги/пошлины, погашение кредитов, пополнение счетов и т.д.). Банком проведены необходимые и возможные, в рамках антилегализационного законодательства процедуры идентификации И соответствию при оказании финансовых услуг. Проводимые операции таких клиентов Банк оценивает, в рамках получаемых ими услуг Банк через «ПЛАТИНА», абсолютно прозрачными исключающими какие – либо

| | | | | сомнения в причастности |
|----|------------|--------|------------------------------|--|
| | | | | легализации (отмыванию) |
| | | | | доходов, полученных |
| | | | | преступным путем, |
| | | | | финансированию терроризма |
| | | | | и финансированию |
| | | | | распространения оружия |
| | | | | массового уничтожения. |
| | | | | В целях усиления мер по |
| | | | | ПОД/ФТ Банк дополнительно |
| | | | | запросил от вышеуказанных |
| | | | | клиентов, с которыми |
| | | | | продолжается многолетнее |
| | | | | сотрудничество, письменное |
| | | | | подтверждение об отсутствии |
| | | | | какого-либо взаимодействия с |
| | | | | компаниями – нерезидентами. |
| | | | | компаниями – нерезидентами. |
| | | | | Панное заменание можно |
| | | | | Данное замечание можно было бы квалифицировать как |
| | | | | некомпетентность, если бы |
| | | | | |
| | | | | членами рабочей группы |
| | | | | были бы малограмотные |
| | | | | «молодые специалисты» без |
| | | | | опыта работы. Но члены |
| | | | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | | | и очевидно, ранее |
| | | | | участвовали в проверках |
| | | | | процессингов и не могли не |
| | | | | понимать, что никак |
| | | | | невозможно нарушать |
| | | | | ПОДФТ платежами по 700 |
| | | | | рублей в пользу операторов |
| | | | | связи. |
| | | | | Исходя из этих данных, |
| | | | | существенно более вероятной |
| | | | | представляется квалификация |
| | | | | «фальсификация» с |
| | | | | одновременным |
| | | | | изображением мнимой |
| | | | | некомпетентности, в |
| | | | | простонаречии называемой |
| | | | | «включение дурака». |
| | | | | |
| 18 | Том 1, стр | 5.198, | Учитывая вышеизложенное, | Фальсификация: |
| | | очей | по мнению рабочей группы, | Банк считает фальсификацией |
| | группы». | | совокупность установленных | выводы о высокой |
| | | | в ходе проверки | вероятности связи между |
| | | | обстоятельств, позволяет с | расчетами физических лиц и |
| | | | высокой вероятностью | ИМЕННО нелегальных |
| | | | предположить, что проведение | букмекерских контор и/или |
| | | | Банком операций с ООО НКО | иными организациями, |
| | | | | |

«МОБИ. Леньги» может быть связано обеспечением расчетов между физическими организациями, лицами И деятельность которых нелегальная и/или запрещена территории Российской Федерации (в TOM числе нелегальными букмекерскими компаниями), также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в рассмотренной архитектуре расчетов непрозрачный характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных ООО НКО «МОБИ.Деньги» (иными организациями) направленных (в том числе через 000 НКО «МОБИ.Деньги») на пополнение платежных карт физических эмитированных различными кредитными организациями и кошельков физических лиц в компаниях сотовой связи и других организациях объемом менее 9 395 946 тыс. рублей¹⁵.

деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Нет никаких оснований для подобного рода заключений. От слова совсем.

Понятие «непрозрачный характер» не закреплен ни в одном законодательном документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике текущих расчетов.

Также стоит отметить, что ООО НКО «МОБИ.Деньги» осуществляет через Банк платежи в адрес более 300 000 уникальных клиентов-физических лиц в месяц в пользу 137 различных поставщиков услуг, включая поставщиков коммунальных услуг (ЖКУ Москвы, ЖКУ Санкт-Петербурга, МосЭнергоСбыт, Межрегионгаз, ТНС Энерго, Татэнергосбыт, Центр СБК и т.д.), транспортных карт населения (Тройка, Ситикард, Транспортная карта – Самара и т.д.), поставщиков интернета и телевидения (Триколор ТВ, НТВ+, Yota, Akado и т.д.), платежи в адрес оплаты товаров (Орифлейм, Фаберлик и т.д.), также в адрес значительного количества иных поставщиков услуг, зарегистрированных на территории Российской Федерации, что характеризует реальность и прозрачность деятельности в части приема платежей.

2. ООО АО РНКО «НАРАТ», ИНН 6452999822.

| № | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту |
|---------|---|---|---|
| п/ П | положение акта | проверки | проверки |
| 1. | Том 1, стр. 71 | Наименование раздела «2.4.2. Анализ эквайринговых операций Банка с АО РНКО «Нарат» (рег. № 1902-К) и с ООО НКО «МОБИ.Деньги» (рег. № 3523-К) на предмет наличия в них признаков непрозрачных операций». | Фальсификация: Согласно п.1.9., Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П: На территории Российской Федерации кредитные организации (далее - кредитные организации (далее - кредитные организации - эквайреры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее - эквайринг). Соответственно, у Банка никогда не было договорных отношений с клиентами АО РНКО «Нарат» и с ООО НКО «МОБИ.Деньги» в части эквайринговых операций. |
| 2. | Том 1, стр. 71, «Сводная информация о клиенте, его деятельности». | Информация о собственных /арендованных помещениях (в т.ч. складских), их характеристика (в т.ч. площадь, наличие товарных запасов на складах, размеры платежей по договорам аренды) - Информация в досье отсутствовала. Адрес клиента г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 21 | Фальсификация: Кредитные организации не раскрывают данную информацию, признавая ее коммерческой тайной. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. |
| 3. | | Перечисления средств осуществлялось на основании | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: |

| T | | 1 Папачина 7 |
|---------------------|--|--------------------------------|
| по счетам клиента». | реестров переводов, | 1. Перечисления средств были |
| | содержащих отдельные | не на основании переводов, а |
| | сведения о: дате, времени | каждая транзакция проходит |
| | транзакции, статусе | через отдельные запросы |
| | транзакции, RRN, номере | (check/pay) от клиента, |
| | транзакции плательщика, | никаких реестров переводов |
| | номере транзакции | от клиентов в Банк не |
| | посредника; ID операции; | предоставлялось! Об этом |
| | наименовании платежного | Банк уже заявлял |
| | метода; сумме операции; типе | неоднократно, в т.ч. на онлайн |
| | перевода; наименовании | встрече с представителями ЦБ |
| | платежного посредника; | РФ от 29.04.2021г. |
| | наименовании платежного | |
| | посредника получателя; | Данное замечание можно |
| | наименовании платежной | было бы квалифицировать как |
| | системы; номере платежной | некомпетентность, если бы |
| | карты получателя. | членами рабочей группы |
| | | были бы малограмотные |
| | | «молодые специалисты» без |
| | | опыта работы. Но члены |
| | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | и очевидно, ранее |
| | | участвовали в проверках |
| | | процессингов и не могли не |
| | | понимать различия между |
| | | реестровым переводом и |
| | | платежом чек-пей с |
| | | последующей выгрузкой |
| | | реестра управленческого |
| | | учета по запросу. Исходя из |
| | | этих данных, существенно |
| | | более вероятной |
| | | представляется квалификация |
| | | <mark>«фальсификация»</mark> с |
| | | одновременным |
| | | изображением мнимой |
| | | некомпетентности, в |
| | | простонаречии называемой |
| | | «включение дурака». |
| | | |
| | | 2. Рабочей группой |
| | | рассматривались реестры |
| | | управленческого учета |
| | | переводов сформированные |
| | | по запрашиваемой форме на |
| | | основании уже проведенных |
| 4 Tare 1 74 | D ==================================== | платежей. |
| 4. Tom 1, ctp. 74, | 1 1 | Фальсификация с мнимой |
| «Анализ операций | | некомпетентностью: |
| по счетам клиента» | плательщике, месте | 1) Банк исполнял |
| | совершения операции | распоряжения АО РНКО |
| | «первоначальным» | «Нарат» на переводы |

| | | который заходил плательщик для осуществления перевода. | различных получателей платежей в рамках |
|----|----------------|--|---|
| | | 1 | заключенного договора. Что |
| | | | касается информации о |
| | | | плательщиках и адресах вэб- |
| | | | страниц, с которых были |
| | | | инициированы транзакции, то здесь необходимо отметить, |
| | | | что платежи проводятся |
| | | | клиентами, привлеченными на |
| | | | обслуживание АО РНКО |
| | | | «Нарат». Банки и НКО с |
| | | | лицензией ЦБ обязаны по |
| | | | закону и нормативным актам |
| | | | осуществлять полную |
| | | | идентификацию своих клиентов физических и |
| | | | юридических лиц в |
| | | | соответствии со 115-ФЗ и |
| | | | собственными правилами |
| | | | внутреннего контроля. Банки |
| | | | привлекают на обслуживание |
| | | | клиентов и исполняют их платежные распоряжения с |
| | | | использованием платежных |
| | | | шлюзов (договоров с |
| | | | получателями платежей) |
| | | | Банка. Идентификация |
| | | | плательщиков при платежах |
| | | | до 15 000 рублей без открытия |
| | | | счета по закону не требуется. 2) Банк не располагает данной |
| | | | информацией, т.к. Банки и |
| | | | НКО, находящиеся под |
| | | | надзором ЦБ РФ и |
| | | | обладающие |
| | | | соответствующей банковской |
| | | | лицензией, не предоставляют подобного рода |
| | | | коммерческую и банковскую |
| | | | информацию. |
| 5. | Том 1, стр. 74 | Совокупность установленных | Фальсификация: |
| | | в ходе проверки | Учитывая, что Банку не был |
| | | обстоятельств, позволяет с | предоставлен электронный |
| | | высокой вероятностью предположить, что проведение | паспорт проверки по клиенту АО РНКО «НАРАТ», Банк |
| | | Банком операций с АО РНКО | произвел свой расчет по |
| | | «Нарат» может быть связано с | операциям клиента исходя из |
| | | обеспечением расчетов между | критериев непрозрачности, |
| | | физическими лицами и | указанных рабочей группой в |
| | | организациями, деятельность | акте проверки. Из |

которых нелегальная и/или запрещена на территории Российской Федерации (в том числе нелегальными букмекерскими компаниями), также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность рамках использования рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в архитектуре рассмотренной расчетов непрозрачный характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных АО РНКО «Нарат» в пользу физических лиц, объемом не менее 2 719 956 тыс. рублей. - осуществление операций в

полученного Банком расчета следует, что, так называемый, непрозрачный оборот клиента период проверки составляет не более 4 575 тыс. рублей. При этом, по мнению рабочей группы, общая сумма переводов непрозрачных могла составить не менее 2 719 956 тыс. рублей, т.е. в <mark>594</mark> раз больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев! Неумышленно расчетах В специалист может ошибиться на 20%-30. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться В 594 раза <mark>неумышленно</mark>.

Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты для проверки информации.

- 6. Том 1, стр. 74, «Наличие признаков фиктивности в деятельности клиента»
- осуществление операций в значительных объемах в течение трех месяцев со дня открытия счета ДА;
- налоговые платежи со счетов клиента, открытых в кредитной организации, не осуществляются либо их доля составляла незначительную величину в общем объеме списаний со счета ДА;
- отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату ДА;
- отсутствие арендных платежей – ДА;
- малый срок аренды помещений организацией (2-3 месяца), предусмотренный условиями договора нет данных;
- отсутствие у клиента собственных либо арендованных в установленном порядке

Фальсификация с мнимой некомпетентностью:

Клиент является оператором переводу денежных средств, работал по счету балансовой группы 30232 «Незавершенные расчеты операторами услуг платежной инфраструктуры операторами переводу ПО денежных средств» с целью проведения переводов своих клиентов и оплаты услуг Любые поставшиков. операции, В TOM числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Кроме этого, кредитные организации НКО раскрывают информацию по арендованным помещениям своим партнерам, признавая основных средств, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек и др.) – нет данных.

ее коммерческой тайной. Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и очевидно, ранее участвовали в проверках процессингов и не могли не понимать, что операции, в том числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака».

- 7. Том 1, стр. 75, «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в Письме Банка России №236-Т».
- со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления - ДА операции проводятся регулярно - ДА деятельность клиента, рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной - ДА используемого для счета указанных операций уплата налогов или других обязательных платежей бюджетную систему

- списание денежных средств

Фальсификация:

Данный характер операций не может прямо относится транзитным операциям, В особенностями связи проведения расчетов ПО переводам (является типичным ланного для характера операций).

Федерации

не

или

Российской

осуществляется

| сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной | | | | |
|--|----|----------------|---|-----------------------------|
| 8. Том 1, стр. 75, члата налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента для се выплаты заработной платы дря и страховых взпосов, либо производимые платежи не соответствуют среднеелисочной численности струдшиков клиента и (или свидстельствуют о занижении реальных установания в деятельности клиента установлен из расчета ниже официального прождолятся илать козмунки канпелярских товаров и другис) — ДА. 1 фонд заработной платы дарнам и другис) — ДА. 2 фонд заработной платы услуг преднеенности струдшиков клиента установлен из расчета ниже официального прождолятся платежи в ранках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, ареидным хозяйственной деятельности клиента (например, ареидным дозяйственной деятельности клиента (например, ареидным дозяятельные оплатам и другис) — ДА. 3 фонд заработной платы (например, ареидным дозяйственной деятельности клиента (например, ареидным дозяйственной деятельности клиента (например, ареидным стребующих открытия корреспондентского обязательные платежи и другис) — ДА. 4 фонд заработной платы данужении рабочей группы имеют опыт, закупки канпелярских товаров и другис) — ДА. 5 фонд заработной платы сотрудников клиента установления с четов, не требующих открытия корреспондентского счета в инф кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более верояться с опытаряется квалификация «фальсефикация» ображением минмой представляется квалификация «фал | | | 1 - | |
| 8. Том 1, стр. 75, «Иаличие признаков признаков операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-МР». 8. Том 1, стр. 75, «Уплата палогов и других обязательных платежей в признаков операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-МР». 8. Том 1, стр. 75, «Уплата палогов и других обязательных платежей в праначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента — ДА; а со счета не произволятся для ее выплаты), а также саязанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взпосов, либо производитмы перечесления НДФЛ и страховых взпосов, либо производитмы перечесления НДФЛ и страховых взпосов длябо производитмы перечесление сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; со счета не производятся изатежи в рамках клената установлен из расчета ниже официального прожиточного прожиточного клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного прожиточного клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного прожиточного клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного прожиточного прожиточного прожиточного клиента установленых в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендиные шлатежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендиные шлатежи в рамках ведения хозяйственной деятельности и пе могли не понимать, что обязательные платежи обязательные платежи опрестонительных расчеты со своих могленами рабочей группы имеют опыть рабочей группы и не могли не понимать, что обязательные платежи пребующих открытия и не могли не понимать, что обязательные платежи пребующих открытия и не могли не понимать и не могли не понимать и пременьые в пратежним превеодов выстаний и превеодов выпосты по перевод | | | <u> </u> | |
| 8. Том 1, стр. 75, - уплата налого и других обязательных платежей в признаков транзитных опсраций, перечисленных выплаты заработной платы работникам клисита (спятик наличных декомендациях убеткомендациях сумм заработной платы (палогооблатасмой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клисита установлен из расчета пиже официального прожиточногом инмума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производяткя платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клисита (папримора, арендацые платежи, платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клисита (папримора, арендацые платежи, платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клисита (папримора, арендацые платежи, платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клисита (папримора, арендацые платежи, платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клисита (папримора, арендацые платежи, платежи в работей группы были были малограмотных обязательные платежи и деятельности клисита (папримора, арендацые платежи и деятельности клисита (папримора деятельности и не моилизе быль быль быль быль быль быль быль быль | | | | |
| 8. Том 1, стр. 75, «Иаличие призлаков правидаков правительных платежей в пезначительных размерах, перечисленных методических рекомендациях №18-МР». 8 со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют озанижении реальных сумм заработной платы (напутовоблатемой базы) — ДА; — фонд заработной платы сотрудников клиента и (или) квидетельствуют озанижении реальных сумм заработной платы (напутовоблатемой базы) — ДА; — фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; — со счета пе производятся платежи в рамках ведеция хозяйственной деятельности клиента (папример, арендыые платежи и платежи в рамках ведения рабочей группы имеют опыт, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. 1 НКО осуществляет со своих фантастическую пекомпетентность, если бы членым хозяйственной деятельности клиента (папример, арендыы, не могли не понимать, что обязательные платежи и драбочей группы имеют опыт, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. 2 НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существленно блее вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мицмой некомпетентности. В простопаречии пазываемой | | | | |
| «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных размерах, перечисленных размерах, перечисленных рекомендациях методических рекомендациях для се выплатыць, а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых ваносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и сплаты услуги поставщиков. Любые операции, в том числе обязательные платежи и реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) — ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета пиже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, аренции), акупки канцелярских товаров и другие) — ДА. Ванком не предоставлена; - со счета не производятся платежи и в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. Ванком не предоставлена; - со счета не производятся платежи не соячета в ной кредитной организации. Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую енсомпетентность, если бы илентами были бы малограмотные смолодые специалистых без опыта работы. Но члены вабочей группы и бысот представляется квалификация корреспоплентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных существенно более вероятной представляется квалификация мфальсификация» одповремением мимом некомпетентности. В простонаречии называемой | 0 | T 1 75 | 1 ' ' | Ф. 1. Т. |
| признаков трантипых операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-мР». В методических рекомендациях наработной платы даботникам клисента (связащные с шкии перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клисента и (или) свидстельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) — ДА; — фонд заработной платы сотрудников клисента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; — со счета в рамках ведепия хозяйственной деятельности клисента (например, арендные платежи в рамках ведепия хозяйственной деятельности клисента (мартиные платежи в счет уплаты коммуналыных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. В методических рекств» с ценью сперации, в том числе обязательные платежи и прожиточного минимума — Информация были бы малограмотные смолодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи и другие) — ДА. В стементы обязательные пратежи и стеребующих открытия корреспоидентекого счета в иной кредитной организации. Дашто замечащие прабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи и прабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи и прабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи и прабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи и прабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи и прабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи не пребующих обязательные платежи не пребующих обязательной пратежным прабо | 8. | , 1 | 1 - | <u> </u> |
| операщий, перечисленных в методических рекомендациях методических переводу поставления переводов своих клиентов и опрации, в том числе обязательные платежи передодения переводов своих клиентов и опрации, в том числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), методическую некомететность, если бы методическую некомететность, если бы методическую некомететность, если бы простонаречних счетов, не методическую некомететность, если бы данутельные платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услугу, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. | | | | l + + |
| пераций, перечисленных методических рекомендациях №18-МР». деятельности клиента —ДА; не со счета не производятся выплаты заработной платы пработникам клиента (снятие паличных денежных средств для се выплаты), а также связанные с пими перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета пиже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; со счета пе производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки капислярских товаров и друтие) — ДА. Несо осуществляет со селои в нагочи в малограмотные смолюдые специалистыю без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и емогли не понимать, что обязательные платежи прастем (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих счетов | | * | <u> </u> | |
| перечисленных методических рекомендациях №18-МР». В апплаты заработной платы работникам клиента (снятие дележных редствя для ее выплаты), а также связаные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о защижении реальных сумм заработной платы (палогооблагаемой базы) — ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета шиже официального прожиточного минимума — Ипформация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендшые платежи, платежи, платежи, платежи, платежи в сотрудник канцеларских товаров и другие) — ДА. Не осответствуют о занижений (зарплата, налоги, аренда), не образельные платежном обыло бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если были бы малограмотные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцеларских товаров и другие) — ДА. В не осответствуют о занижению (зарплата, налоги, аренда), не соотрудников клиента установление платежном не предоставлена; - со счета не производятся платежни корреспоидентского счета в платежни, платежни в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцеларских товаров и другие) — ДА. В не осответствуют о занижению (зарплата, налоги, аренда), не соотрудников клиента установление платежни клиента (зарплата, налоги, аренда), не компетентность, если были бы малограмотные смолодые специалистью обязательные платежни корреспоидентского счета в нией кредитной организации. Исхоля из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация» с одновременным минимой мекомпетентности. В простонаречии называемой | | _ | | l - |
| выплаты заработной платы работникам клиента (сиятие истраховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; фонд заработной платы чето и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; фонд заработной платы чето обициального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; со с счета не производятся платежи в раст уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и друтие) – ДА. | | <u> </u> | | 13 |
| рекомендациях Ne18-MP». работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взиосов, либо производимые платежи песоответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (пли) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи и платы клиента (например, арендные платежи в труптыт имеют опыт, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. рабочей группы имеют опыт, че молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи (зарплата, налоги, аренды) (зарплата, налоги, аренды (зар | | | <u> </u> | |
| ме выплаты), а также связаные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи есоответствуют средпесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной дяятельности клиента (например, арепциые платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закунки каппедярских товаров и другие) – ДА. Насторования по переводу денежных средств» с целью проведения переводов своих клиента уставщих систов, петебующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы малограмотные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закунки каппедярских товаров и другие) – ДА. Насторация, в том числе обязательные платежи базыло бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы ине могли не понимать, что обязательные платежи (аарплата, палоги, аренда), НКО осуществляет со своих инетом предетавляется с своих инетом предетавляется с ответа в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенноб олее вероятной предетавляется квалификация фальсификация изображением миниой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | <u> </u> | |
| для се выплаты), а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; | | - | ` ` | |
| связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клисита и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клисита установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендые платежи, платежи в речт уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. простонаречии называемой некомпетентносто счета в инфи кредитной организации. Корреспондентского счета в инфи кредитной организации инфинуальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. | | V.210 1/11 //· | = | 1 1 |
| перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета пиже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (папример, арендиные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. клиентов и оплаты услуг поставщиков. Любые операции, в том числе обязательные платежи в требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молюдые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и ие могли не попимать, что обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | <u> </u> | |
| страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, аренданые платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. Поставщиков. Любые операции, в том числе обязательные сплатежи со денила (нариде) (зарглата, налоги, аренда), не могли не пенимать, что обязательные платежи (зарглата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытимя корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация» одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | _ |
| производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности среднесписочной численности сотрудников клиснта и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (иалогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума – Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. — пребующих открытия кмолодые специалисты» без опыта рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия кморреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением минимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | * | |
| обязательные платежи среднесписочной численности среднесписочной численности среднесписочной численности среднесписочной численности среднесписочной численности среднесписочной численности свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендары епециалисты» без опыта работы. Но члены платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального представляется с своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исхоля из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | 1 - | · |
| сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, ареидные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпстентности, в простонаречии называемой | | | <u> </u> | <u> </u> |
| свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; | | | среднесписочной численности | (зарплата, налоги, аренда), |
| реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) – ДА; | | | сотрудников клиента и (или) | НКО осуществляет со своих |
| платы (налогооблагаемой базы) – ДА; | | | свидетельствуют о занижении | внутренних счетов, не |
| базы) – ДА; | | | 1 * * * * * * * * * * * * * * * * * * * | требующих открытия |
| - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | ` | |
| сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; | | | | 1 |
| установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутених счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | , , |
| официального прожиточного минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. Некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | 1 |
| минимума — Информация Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. КО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | 1 - | l = |
| Банком не предоставлена; - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. Банком не предоставлена; - со счета не производятся имолодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | _ = | |
| - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | 1 | 1 |
| платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | <u> </u> | <u> </u> |
| хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | 1 | |
| клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | <u> </u> | <u> </u> |
| платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | 1 | |
| уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | ` | I |
| закупки канцелярских товаров и другие) — ДА. НКО осуществляет со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | 1 | |
| и другие) – ДА. внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | 1 - | ` - |
| требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | 1 |
| корреспондентского счета в иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | , 4, 7, 7, 7 | 1 - |
| иной кредитной организации. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | |
| Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | |
| существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | |
| представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | _ · |
| одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | представляется квалификация |
| изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | |
| некомпетентности, в простонаречии называемой | | | | - |
| простонаречии называемой | | | | - |
| | | | | |
| «включение дурака». | | | | - |
| | | | | «включение дурака». |

| 9. | Том 1, стр. 75, «Работа кредитной организации» | Сведения о проведении проверки фактического местонахождения клиента (проводилась/не проводилась, присутствует/ отсутствует, ссылки на акты выездных проверок) - Информация в досье отсутствовала. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Проводить проверку фактического местонахождения клиента — абсурдно, в связи с определенным видом деятельности, связанным с оказанием финансовых услуг, а не производством/реализацией товаров. Офисы\филиалы кредитных организаций открываются в установленном Банком России порядке. |
|----|--|---|---|
| | Том 1, стр. 75, «Работа кредитной организации» | Результаты проверки Банком складских помещений, фактических товарных запасов Информация в досье отсутствовала. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что КО не имеют складских помещений, фактических товарных запасов в силу Закона «О банках и банковской деятельности» Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». Проводить проверку складских помещений, фактических товарных запасов кредитной организации — абсурдно, в связи с определенным видом деятельности, связанным с оказанием финансовых услуг, а |

| <u> </u> | I | , |
|--|--|---|
| | | производством/реализацией товаров. |
| Том 1, стр. 197, «Работа кредитной организации» | Информация о проведенных встречах с клиентом (с указанием даты проведения, результата встречи) Информация в досье отсутствовала | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Кредитные организации не раскрывают данную информацию, признавая ее коммерческой тайной для конкурирующих с ними банков и кредитных организаций. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. Банк считает, что проведение встреч с НКО, лицензируемой и подконтрольной Банку России излишне, сомнений в легитимности их |
| Том 1, стр. 76, «Работа кредитной организации» | Мотивированное суждение Банка об оценке операций клиента на предмет их отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма деятельность клиента прозрачна и открыта и не вызывает подозрений, что она каким-то образом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | деятельности быть не может. Фальсификация: Банк обращает внимание, что мотивированное суждение Банка, отраженное в акте, вырвано из контекста, и в общем смысле имело следующее: Банк был уверен, что если на момент принятия на обслуживание клиентов (и на протяжении всего сотрудничества) КБ «ФинТех» (ООО), АО Банк «Онего», НКО «ЕРП», НКО «Премиум» (ООО), АО РНКО «Нарат», ООО НКО «МОБИ Деньги», имеющих статус кредитных организаций, получивших лицензию Банка России и руководствующихся |

своей деятельности законодательством РФ, в том числе антилегализационным законодательством, это несет под собой гарантию качества, прозрачность, надежность и безопасность оказываемых финансовых услуг. В рамках Федерального закона 07.08.2001 N 115-ФЗ, при проведении расчетов ПО операциям таких клиентов, запрещается раскрытие информации третьим лицам о принимаемых противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового уничтожения, исключением мер, предусмотренных законодательством. Банк руководствовался условиями заключенных договоров на прием платежей физических лиц, при взаимодействии с данными клиентами. Источник поступлений ПО таким операциям очевиден направлен на удовлетворение потребностей физических лиц оплате необходимых платежей пользу поставщиков, оказывающих таким физическим услуги лицам (оплата коммунальных платежей, сотовой связи, налоги/пошлины, погашение кредитов, пополнение счетов и т.д.). Банком проведены все необходимые и возможные, в рамках антилегализационного законодательства процедуры идентификации И соответствию при оказании финансовых услуг.

| 13 . | Том 1, «Выводы группы». | стр.76, рабочей | Учитывая вышеизложенное, по мнению рабочей группы, совокупность установленных в ходе проверки обстоятельств, позволяет с | Проводимые операции таких клиентов Банк оценивает, в рамках получаемых ими услуг через Банк «ПЛАТИНА», абсолютно прозрачными и исключающими какие — либо сомнения в причастности легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В целях усиления мер по ПОД/ФТ Банк дополнительно запросил от вышеуказанных клиентов, с которыми продолжается многолетнее сотрудничество, письменное подтверждение об отсутствии какого-либо взаимодействия с компаниями — нерезидентами. Фальсификация: АО РНКО «НАРАТ» заключил Договор с ООО КБ «ПЛАТИНА» в январе 2021 года (расторгнут 28.04.2021). |
|------|-------------------------------|--------------------|---|--|
| | | | высокой вероятностью предположить, что проведение Банком операций с АО РНКО «Нарат» может быть связано с обеспечением расчетов между физическими лицами и организациями, деятельность которых нелегальная и/или запрещена на территории | ООО КБ «ПЛАТИНА» исполнял распоряжения АО РНКО «НАРАТ» на переводы денежных средств для пополнения банковских карт Visa, Mastercard, МИР держателей - физических лиц Российских эмитентов в рамках заключенного |
| | | | Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в рассмотренной архитектуре расчетов непрозрачный | договора. Платежи проводились клиентами, привлеченными на обслуживание АО РНКО «НАРАТ». Банки и НКО с лицензией ЦБ обязаны по закону и нормативным Актам осуществлять полную идентификацию своих клиентов физических и юридических лиц в соответствии со 115 ФЗ и собственными правилами внутреннего контроля. Банки привлекают на обслуживание |

характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных АО РНКО «Нарат» в пользу физических лиц, объемом не менее 2 719 956 тыс. руб.

клиентов и исполняют платежные распоряжения использованием платежных ШЛЮЗОВ (договоров получателями платежей) Банка «Платина». Идентификация плательщиков при платежах до 15 000 рублей без открытия счета в Банке по закону не требуется.

Кредитные организации не раскрывают данную информацию, признавая ее коммерческой тайной для конкурирующих с ними банков и кредитных организаций.

Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить c больной головы на здоровую». ΓУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица.

По пункту 2.4.3. части II «Аналитическая часть» Акта проверки «Анализ операций Банка с Коммерческим банком «ФинТех» (ООО), АО Банк «Онего», НКО «ЕРП» (ООО) и НКО «Премиум» (ООО), а также проверка работы Банка по оценке рисков указанных платежей и по установлению конечных плательщиков и получателей денежных средств.»

В связи с наличием в акте некомпетентных суждений и выводов, сделанных рабочей группой по деятельности банков-партнеров, Банк поясняет следующие моменты специфики деятельности клиентов данной категории: ООО НКО «ЕРП», АО Банк «Онего», КБ «ФинТех», НКО «Премиум» - кредитные организации, которые на момент обращения имели действующие лицензии на осуществление банковских операций.

Данные организации поднадзорны Центральному банку Российской Федерации, антилегализационного законодательства, исполняют требования имеют информационные ресурсы, информация об их деятельности публикуется, как на сайте Центрального Банка РФ (cbr.ru), так и на других информационных ресурсах сети Интернет, их деятельность прозрачна и открыта, и не может вызывать подозрений, что она каким-то образом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма. В этой связи, в отношении клиентов данной категории не требуется дополнительных процедур по изучению их деятельности, таких как проверка местонахождения, проведения встреч, запроса документов на арендуемое или собственное помещение, и уж тем более складских помещениях (которых и не может быть ввиду их рода деятельности), о наличии/отсутствии в штате должности бухгалтера (эти требования априори являются обязательными для кредитных организаций), и не требуется давать оценку операций таких клиентов на предмет их отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что является исключительным правом ЦБ РФ.

1. Коммерческий банк «ФинТех» (ООО).

| No | Ссылка на | · / | Возражения по акту |
|----------------|----------------|---|--|
| п/ | положение акта | | |
| П | | • • | |
| № п/ | • | Выдержка из текста акта проверки Фонд оплаты труда (тыс.руб.), - информация в досье отсутствовала. | Возражения по акту проверки Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Клиент работал по счету балансовой группы 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» В соответствии с абз.11 ст.3 115-ФЗ клиентом кредитной организации является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. В связи с тем, что с данной кредитной организацией не заключался договор открытия счета для проведения расчетов, данная |
| | | | тем, что с данной кредитной организацией не заключался договор открытия счета для |

Кредитные организации раскрывают данную информацию, признавая коммерческой тайной ДЛЯ конкурирующих c НИМИ банков кредитных организаций. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся прямым надзором ЦБ РФ. В случае данном имеется «переложить попытка больной головы на ΓУ здоровую». Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. стр.198, Том 1. Информация Фальсификация мнимой собственных/арендованных «Сводная некомпетентностью: информация помещениях т.ч. o клиенте. его складских), их характеристика Данное замечание можно (в т.ч. площадь, наличие было бы квалифицировать как деятельности». фантастическую товарных запасов на складах, размеры платежей некомпетентность, если бы членами рабочей группы договорам аренды) информация были бы малограмотные В досье отсутствовала. «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что КО не имеют складских помещений, фактических товарных запасов в силу Закона «О банках и банковской деятельности» Исхоля этих ИЗ данных. существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» <mark>одновременным</mark> изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака».

Кредитные

организации

| | | | раскрывают другим кредитным организациям данную информацию, как конкурентную. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. |
|----|---|--|--|
| 3. | Том 1, стр.199, «Количество контрагентов и основные назначения платежей по зачислению и списанию денежных средств (из платежных документов)». | Номер счета 30232810744004023831 Зачисления денежных средств (по кредиту): Кол-во контрагентов, шт 6 | Некомпетентность рабочей группы: Зачисления на счет клиента формировались за счет его собственных средств и возвратов/отмены платежей. Иные контрагенты пополнить данный счет не имеют права. |
| 4. | Том 1, стр. 199, «Операции по списанию денежных средств (по дебету)» | СПС ОАО "ОТП Банк" — непрозрачных операций в части переводов на счета физических лиц. СПС Ренессанс Кредит (дог.) — непрозрачных операций в части переводов на счета физических лиц. | Галиматья: В пользу данных поставщиков происходит погашение кредитов, в связи с чем, непрозрачность операций невозможна. |
| 5. | Том 1, стр.203, «Анализ операций по счетам клиента». | Перечисления средств осуществлялось на основании реестров переводов, содержащих отдельные сведения о: дате, времени транзакции, статусе транзакции, номере транзакции плательщика, номере транзакции посредника; ID операции, наименовании платежного метода; сумме операции; типе перевода; | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Банк неоднократно пояснял, что схема приема платежей от физических лиц осуществляется без реестров, в частности по данному клиенту эта информация предоставлялась в ответ по пункту 45 запроса от 17.05.2021 № РТК-И25-7-8/1725ДСП. Реестры переводов были |

сформированы для рабочей наименовании платежного форме на посредника; наименовании группы по их платежного посредника основании уже принятых получателя; номере телефона, переводов денежных средств. номер счета. Данное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы рабочей членами группы были малограмотные бы «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее участвовали проверках процессингов и не могли не различия понимать между реестровым переводом платежом чек-пей c последующей выгрузкой реестра управленческого учета по запросу. Исходя из ЭТИХ данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» <mark>одновременным</mark> изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака». 6. Том 1. стр.203, В предоставленных реестрах Фальсификация мнимой «Анализ операций отсутствует информация некомпетентностью: по счетам клиента». «первоначальных» Банк неоднократно пояснял, банки-партнеры плательщиках (местах что осуществляли осуществления свою плательщиками деятельность целью оказания банковских услуг по переводов/платежей). переводу денежных средств физических лиц. Согласно 115-ФЗ по платежам до 15 000 рублей идентификация плательщика не требуется. Данное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без работы. Но опыта члены рабочей группы имеют опыт,

| | | | и очевидно, ранее участвовали в проверках процессингов и не могли не понимать, что согласно 115-ФЗ по платежам до 15 000 рублей идентификация плательщика не требуется. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|----|--|--|---|
| 7. | Том 1, стр.203, «Анализ операций по счетам клиента». | В ходе анализа реестров установлены следующие «необычные» переводы на телефонные номера. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Необычная операция (сделка) — операция (сделка), которая обладает признаками и критериями необычности, указанными в Приложении Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и в частности, 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. Признаки «необычных» переводов на телефонные номера, отраженные в Акте проверки, не соответствуют описанию |

| | | | ни одному из признаков указанных в Положении Банка России №375-П, а значит, данный вывод является фальсификацией. |
|----|---------------------|---|---|
| 8. | Том 1, стр.204, | Как видно из данной таблицы | Фальсификация: |
| | «Анализ операций | существенное количество | Максимальная общая сумма |
| | по счетам клиента». | переводов на крупные суммы | транзакций в представленной |
| | | осуществлено за короткий | таблице равняется 3 700 |
| | | «фактически невозможный» | рублей, что точно не является |
| | | период времени. | крупной суммой. Крупной |
| | | | суммой в соответствии с |
| | | | текущим законодательством |
| | | | является сумма 600 000 |
| | | | рублей. Рабочая группа |
| | | | умышленно |
| | | | фальсифицировала данные. |
| 9. | Том 1, стр.204, | Совокупный объем переводов | Фальсификация: |
| | «Анализ операций | на номера телефонов с | Выводы рабочей группы |
| | по счетам клиента». | разницей менее 10 секунд и | основаны на весьма |
| | | количеством переводов не | поверхностных знаниях |
| | | менее 2 составил не менее 65 | функционирования рынка |
| | | 914 тыс.рублей. | мелких платежей и в целом |
| | | Совокупный объем переводов | являются абсурдными. |
| | | на номера телефонов, по | Практика «серийного |
| | | которым установлен хотя бы | зачисления» является |
| | | один случай переводов с | обычной «пакетной |
| | | разницей менее 10 секунд | отправкой» переводов для |
| | | составила не менее 188 942 | проведения расчетов на рынке |
| | | тыс. рублей. | приема платежей и |
| | | Аналогичные «необычные» | 1 1 |
| | | переводы в промежутке менее | последних 20 лет. |
| | | 10 секунд выявлены в | |
| | | переводах: | Данное замечание можно |
| | | - через счет | было бы квалифицировать как |
| | | №30232810300002201057 | некомпетентность, если бы |
| | | расчеты с ОПТ Банк, на счета | |
| | | физических лиц №40817 | <u> </u> |
| | | (совокупный объем переводов | «молодые специалисты» без |
| | | – 1 200 тыс. руб., совокупный | опыта работы. Но члены |
| | | объем переводов на счета | рабочей группы имеют опыт, |
| | | №4081717 по которым | и очевидно, ранее |
| | | установлен хотя бы один случай переводов с разницей | участвовали в проверках |
| | | менее 10 секунд – 1 706 тыс. | _ |
| | | руб.); | понимать, что практика «серийного зачисления» |
| | | руо.), - через счет | является обычной «пакетной |
| | | Nº230232810600000572572 | отправкой» переводов для |
| | | расчеты с Банк Ренессанс | |
| | | Кредит, на счета физических | после решения временных |
| | | лиц №40817 (совокупный | проблем с нехваткой денег на |
| | | объем переводов – 861 тыс. | счете, связью, сбоями |
| | | оовем переводов – оот тыс. | C 1010, CDASDIO, COUMM |

| | Том 1, стр.204, «Анализ операций по счетам клиента». | руб., совокупный объем переводов на счета №40817 по которым установлен хотя бы один случай переводов с разницей менее 10 секунд — 1 045 тыс. руб.); - через счет №30232810900002202003 расчеты с Скартел (Йота) (совокупный объем переводов — 339 тыс. руб.); - через счет №30232810400000371371 расчеты с АО «Альфа-Банк», на счета физических лиц №40817 (совокупный объем переводов — 6 128 тыс. руб., совокупный объем переводов на счета №40817 по которым установлен хотя бы один случай переводов с разницей менее 10 секунд — 7 423 тыс. руб.). В ходе анализа реестров установлено, что более 79% переводов осуществлено без копеек; более 33% переводов кратно 10; более 20% переводов кратно 50; более 15% переводов кратно 100. | предпроцессингового ПО и т.д. и применяется на протяжении последних 20 лет. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». Галиматья: Непонятно, как данный аргумент влияет на выводы рабочей группы. Оплачивая мобильный телефон, интернет или погашая кредит, плательщики достаточно регулярно округляют цифры платежей, а платежи с копейками – могут и вообще отсутствовать (копейки образовываются в результате комиссии сверху, преимущественно на терминалах самообслуживания.) Более того, наличие 21% платежей с копейками говорит именно о розничном обороте клиентов физических лиц ООО КБ «ФинТех» через ООО КБ «ПЛАТИНА». |
|----|--|--|--|
| 11 | Том 1, стр.204, | Совокупность установленных | Фальсификация: |
| | «Анализ операций по счетам клиента». | в ходе проверки обстоятельств, позволяет с высокой вероятностью предположить, что проведение Банком операций с КБ | Безусловно, ООО КБ «ФинТех» обладал техническими средствами для осуществления переводов. Очевидно, что без |

«ФинТех» ООО может быть обеспечением связано расчетов между физическими организациями, лицами И деятельность которых нелегальная и/или запрещена территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в рассмотренной архитектуре непрозрачный расчетов характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных КБ «ФинТех» 000направленных на пополнение телефонов номеров физических лиц в компаниях сотовой связи, также пополнения счетов (кошельков) физических лиц в иных организациях объемом не менее 1 505 304 тыс. рублей.

программно-аппаратных средств невозможно осуществлять никакие переводы в принципе. Более того, у ООО КБ «ФинТех» собственное было программное обеспечение для взаимодействия co своими банковскими платежными агентами, которые осуществляли розничные платежи клиентов физических ЛИЦ адрес широкого перечня поставщиков услуг. Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту ООО КБ «ФинТех», Банк произвел свой расчет операциям клиента, исходя из критериев непрозрачности, указанных рабочей группой в проверки. акте полученного Банком расчета следует, что, так называемый, непрозрачный оборот клиента период проверки составляет не более 28 819 руб. При тыс. этом, рабочей мнению группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 1 505 304 тыс. рублей, т.е. в 52 раза больше, чем по расчетам Банка, исходя из тех же самых критериев! По сути, рабочая группа признала весь оборот ООО КБ «ФинТех» непрозрачным, несмотря на значительный оборот клиентов ООО КБ «ФинТех» в адрес большого количества абсолютно безрисковых категорий поставщиков услуг (коммунальные поставщики, транспортные карты, интернет - провайдеры и т.д.). Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты подтверждения

| | | | изложенной выше |
|----|---|--|--|
| | | | информации. |
| 12 | Том 1, стр.204, «Наличие признаков фиктивности в деятельности клиента». | - налоговые платежи со счетов клиента, открытых в кредитной организации, не осуществляются либо их доля составляла незначительную величину в общем объеме списаний со счета - ДА - отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату - ДА - отсутствие арендных платежей - ДА - малый срок аренды помещений организацией (2-3 месяца), предусмотренный условиями договора - Информация Банком не предоставлена - отсутствие у клиента собственных либо арендованных в установленном порядке основных средств, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек и др.) - Информация Банком не предоставлена. | |
| | | ванком не предоставлена. | плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. |
| 13 | Том 1, стр. 204, «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в Письме Банка России №236-Т». | - списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления - ДА - операции проводятся регулярно - ДА - операции проводятся в течение длительного периода времени - ДА - деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Данный характер операций не может прямо относится к транзитным операциям, в связи с особенностями проведения расчетов по переводам (является типичным для данного характера операций). |

| | | на счет и списания денежных | |
|----|----------------------|---|-------------------------------|
| | | средств со счета, не создает у | |
| | | его владельца обязательств по | |
| | | уплате налогов либо | |
| | | налоговая нагрузка является | |
| | | минимальной - ДА | |
| | | - с используемого для | |
| | | указанных операций счета | |
| | | уплата налогов или других | |
| | | обязательных платежей в | |
| | | бюджетную систему | |
| | | Российской Федерации не | |
| | | осуществляется или | |
| | | осуществляется в | |
| | | незначительных размерах, не | |
| | | сопоставимых с масштабом | |
| | | деятельности владельца счета | |
| | | - ДА | |
| 14 | Том 1, стр. 204-205, | - уплата налогов и других | Фальсификация:Клиент |
| | «Наличие | обязательных платежей в | работал по счету балансовой |
| | признаков | незначительных размерах, не | группы 30232 |
| | транзитных | сопоставимых с масштабом | «Незавершенные расчеты с |
| | операций, | деятельности Клиента – ДА | операторами услуг платежной |
| | перечисленных в | - со счета не производятся | инфраструктуры и |
| | методических | выплаты заработной платы | операторами по переводу |
| | рекомендациях | работникам клиента (снятие | денежных средств», по |
| | №18-MP» | наличных денежных средств | которому невозможно |
| | | для ее выплаты), а также | проводить операции, в том |
| | | связанные с ними | числе обязательные платежи |
| | | перечисления НДФЛ и | (зарплата, налоги, аренда), |
| | | страховых взносов, либо | отличные от приема |
| | | производимые платежи не | платежей, согласно п. 3.27 |
| | | соответствуют | Положения № 579-П. |
| | | среднесписочной численности | Данное замечание можно |
| | | сотрудников клиента и (или) | было бы квалифицировать как |
| | | свидетельствуют о занижении | некомпетентность, если бы |
| | | реальных сумм заработной | членами рабочей группы |
| | | платы (налогооблагаемой | были бы малограмотные |
| | | базы) - ДА | «молодые специалисты» без |
| | | - фонд заработной платы | опыта работы. Но члены |
| | | сотрудников клиента | рабочей группы имеют опыт, |
| | | установлен из расчета ниже | и очевидно, ранее |
| | | официального прожиточного | участвовали в проверках |
| | | минимума - Информация | процессингов и не могли не |
| | | Банком не предоставлена | понимать, что операции, в том |
| | | - по счету осуществляется | числе обязательные платежи |
| | | уплата НДФЛ, но не | (зарплата, налоги, аренда), |
| | | уплачиваются страховые | банк осуществляет со своих |
| | | взносы – НЕТ | <u> </u> |
| | | | _ · |
| | | - со счета не производятся платежи в рамках ведения | 1 2 |
| | | - | корреспондентского счета в |
| | | хозяйственной деятельности | иной кредитной организации |

| | клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) - ДА | Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|--|--|--|
| том 1, стр. 203 «Работа кредитно организации». | | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Клиент является кредитной организаций, чьи экономические показатели публикуются в сети Интернет на сайте ЦБ РФ, а также на сайте Клиента, так же как и суммы отчислений по налогам. Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что банки публикуют экономические показатели в сети Интернет на сайте ЦБ РФ. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». Проводить проверку складских помещений, фактических товарных запасов кредитной организации, а также проводить проверку фактического местонахождения клиента — абсурдно, в связи с |

- Результаты проверки Банком складских помещений, фактических товарных запасов. - Информация в досье отсутствовала

определенным видом деятельности, связанным с оказанием финансовых услуг, а не производством/реализацией товаров. А офисы\филиалы кредитных организаций и НКО открываются в установленном Банком России порядке.

16 Том 1, стр. 206, «Мотивированное суждение Банка об оценке операций клиента на предмет отношения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Деятельность клиента прозрачна и открыта и не вызывает подозрений, что она каким-то образом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

Фальсификация:

Банк обращает внимание, что мотивированное суждение Банка, отраженное в акте, вырвано из контекста, и в общем смысле имело следующее: Банк был уверен, что если на момент принятия на обслуживание клиентов (и протяжении всего на сотрудничества) КБ «ФинТех» (ООО), АО Банк «Онего», НКО «ЕРП», НКО «Премиум» (ООО), АО РНКО «Нарат», ООО НКО «МОБИ Деньги», имеющих статус кредитных организаций, получивших лицензию Банка России и руководствующихся своей деятельности законодательством РФ, в том числе антилегализационным законодательством, это несет под собой гарантию качества, прозрачность, надежность и безопасность оказываемых финансовых услуг. В рамках Федерального закона 07.08.2001 N 115-Ф3. при проведении расчетов операциям таких клиентов, запрещается раскрытие информации третьим лицам о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия уничтожения, массового

исключением мер, предусмотренных законодательством. Банк руководствовался условиями заключенных договоров на прием платежей физических лиц, взаимодействии с данными Источник клиентами. поступлений ПО таким операциям очевиден направлен на удовлетворение потребностей физических лиц оплате необходимых платежей пользу поставщиков, оказывающих таким услуги физическим лицам (оплата коммунальных платежей. сотовой связи. налоги/пошлины, погашение кредитов, пополнение счетов и т.д.). Банком проведены все необходимые и возможные, в рамках антилегализационного законодательства процедуры идентификации соответствию при оказании финансовых услуг. Проводимые операции таких клиентов Банк оценивает, в рамках получаемых ими услуг через Банк «ПЛАТИНА», абсолютно прозрачными исключающими какие – либо причастности сомнения (отмыванию) легализации полученных доходов, преступным путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового уничтожения. В целях усиления мер по ПОД/ФТ Банк дополнительно запросил от вышеуказанных клиентов, c которыми продолжается многолетнее сотрудничество, письменное подтверждение об отсутствии какого-либо взаимодействия с компаниями – нерезидентами.

| | кой жду |
|---|------------|
| группы». совокупность установленных выводы о высовой вероятности связи метобстоятельств, позволяет с высокой вероятностью предположить, что проведение Банком операций с КБ иными организаци «ФинТех» ООО может быть связано с обеспечением нелегальна и/или запредположить установленных выводы о высов проверки предположить, что проведение букмекерских контор и иными организаци иными организаци иными организаци иными связано с обеспечением нелегальна и/или запредположением предположением предположением предположением предположением предположением предположением проверки проверки праставлением предположением предположени | кой жду |
| в ходе проверки вероятности связи ме обстоятельств, позволяет с расчетами физических ли высокой вероятностью ИМЕННО нелегали предположить, что проведение Банком операций с КБ иными организаци «ФинТех» ООО может быть деятельность кото связано с обеспечением нелегальна и/или запреш | жду |
| обстоятельств, позволяет с высокой вероятностью ИМЕННО нелегаль предположить, что проведение Банком операций с КБ иными организаци «ФинТех» ООО может быть деятельность кото связано с обеспечением нелегальна и/или запред | • |
| высокой вероятностью ИМЕННО нелегаль предположить, что проведение букмекерских контор и Банком операций с КБ иными организаци «ФинТех» ООО может быть деятельность кото связано с обеспечением нелегальна и/или запред | |
| предположить, что проведение букмекерских контор и Банком операций с КБ иными организаци «ФинТех» ООО может быть деятельность кото связано с обеспечением нелегальна и/или запред | ци |
| Банком операций с КБ иными организаци «ФинТех» ООО может быть деятельность кото связано с обеспечением нелегальна и/или запрег | ных |
| «ФинТех» ООО может быть деятельность кото связано с обеспечением нелегальна и/или запрег | или |
| связано с обеспечением нелегальна и/или запрег | ими, |
| | рых |
| | цена |
| расчетов между физическими и па территории тоссии | кой |
| | ких |
| деятельность которых оснований для подоб | ЮГО |
| нелегальная и/или запрещена рода заключений. От с | юва |
| на территории Российской совсем. | |
| Федерации, также характер Понятие «непрозрач | ный |
| проводимых транзакций характер» не закреплен в | и в |
| может указывать на высокую одном законодатели | ном |
| вероятность использования в документе и/или норматив | ном |
| рамках рассмотренных акте Банка России, равно | как |
| операций схемно-технических и «критерии непрозрачнос | ти», |
| решений, реализуемых для на которые ссылается раб | учая |
| отражения данных в учетных группа, и не могут счита | гься |
| (бухгалтерских) регистрах в таковыми, так как являн | отся |
| целях достижения иных задач не объективными | И |
| непрозрачного свойства, что противоречащими прак | гике |
| позволяет констатировать в текущих расчетов. | |
| рассмотренной архитектуре | |
| расчетов непрозрачный | |
| характер операций в части | |
| переводов через Банк средств, | |
| предоставленных КБ | |
| «ФинТех» OOO и | |
| направленных на пополнение | |
| кошельков физических лиц в | |
| компаниях сотовой связи, | |
| объемом не менее 1 505 304 | |
| тыс. рублей. | |

Также стоит отметить, что ООО КБ «ФинТех» осуществлял через ООО КБ «ПЛАТИНА» платежи в адрес 300 000 уникальных клиентов - физических лиц в месяц, проводя операции в пользу около 110 различных поставщиков услуг, включая платежи в адрес поставщиков жилищно - коммунального хозяйства (Межрегионгаз, МосОблГаз, Центр СБК и т.д.), платежи для оплаты услуг интернет - провайдеров и телевидения (МГТС, Телекарта, Yota и т.д.), платежи в адрес оплаты товаров (Орифлейм, Фаберлик, AVON и т.д.), платежи в адрес транспортных карт Стрелка, Тройка и Подорожник, платежи в адрес системы оплаты с автомобилей «ПЛАТОН», а также в адрес значительного количества иных поставщиков услуг, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Важно заметить, что через ООО КБ «ПЛАТИНА» проходил исключительно розничный оборот платежей банковских платежных агентов ООО КБ «ФинТех» от клиентов – физических лиц.

2. АО Банк «ОНЕГО».

| № п/ п | Ссылка на положение акта | Выдержка из текста акта проверки | Возражения по акту проверки |
|--------------|---|---|---|
| 1. | Том 1, стр.206, «Сводная информация о клиенте, его деятельности». | Фонд оплаты труда (тыс.руб.), - информация в досье отсутствовала. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Клиент работал по счету балансовой группы 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» В соответствии с абз.11 ст.3 115-ФЗ клиентом кредитной организации является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. В связи с тем, что с данной кредитной организацией не заключался договор открытия счета для проведения расчетов, данная организация не является клиентом в целях ПОД/ФТ, в связи с чем, не требовалось заполнение опросного листа с предоставлением информации о ФОТ. Кредитные организации не раскрывают данную информацию, признавая ее коммерческой тайной для конкурирующих с ними банков и кредитных организаций. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить с |

| | | | больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК |
|----|--------------------------|---|--|
| | | | плохо контролировали ряд |
| | | | банков и хотят переложить |
| | | | свою преступную халатность |
| | | | в надзоре на другие лица. |
| 2. | Том 1, стр.206, | Информация о | Фальсификация с мнимой |
| | «Сводная информация о | собственных/арендованных помещениях (в т.ч. | некомпетентностью: Данное замечание можно |
| | клиенте, его | складских), их характеристика | было бы квалифицировать как |
| | деятельности». | (в т.ч. площадь, наличие | фантастическую |
| | A | товарных запасов на складах, | некомпетентность, если бы |
| | | размеры платежей по | членами рабочей группы |
| | | договорам аренды) - | были бы малограмотные |
| | | информация в досье | «молодые специалисты» без |
| | | отсутствовала. | опыта работы. Но члены |
| | | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | | и не могли не понимать, что |
| | | | КО не имеют складских |
| | | | помещений, фактических |
| | | | товарных запасов в силу Закона «О банках и |
| | | | банковской деятельности» |
| | | | Исходя из этих данных, |
| | | | существенно более вероятной |
| | | | представляется квалификация |
| | | | «фальсификация» с |
| | | | одновременным |
| | | | изображением мнимой |
| | | | некомпетентности, в |
| | | | простонаречии называемой |
| | | | «включение дурака». |
| | | | Кредитные организации не |
| | | | раскрывают данную |
| | | | информацию, признавая ее |
| | | | коммерческой тайной для конкурирующих с ними |
| | | | конкурирующих с ними банков и кредитных |
| | | | организаций. |
| | | | Члены рабочей группы |
| | | | прекрасно знают, что данные |
| | | | клиенты потому и обладают |
| | | | правом «банковской тайны», |
| | | | поскольку находятся под |
| | | | прямым надзором ЦБ РФ. В |
| | | | данном случае имеется |
| | | | попытка «переложить с |
| | | | больной головы на |
| | | | здоровую». ГУ |

| | Ī | | И |
|----------|---------------------|-----------------------------|--|
| | | | Инспектирования и ДФМиВК |
| | | | плохо контролировали ряд |
| | | | банков и хотят переложить |
| | | | свою преступную халатность |
| | T 1 200 | п | в надзоре на другие лица. |
| 3. | Том 1, стр.208, | Перечисления средств | Фальсификация с мнимой |
| | «Анализ операций | осуществлялось на основании | некомпетентностью: |
| | по счетам клиента». | реестров переводов, | Банк неоднократно пояснял, |
| | | содержащих отдельные | что схема приема платежей от |
| | | сведения о: дате, времени | физических лиц |
| | | транзакции, статусе | осуществляется без реестров, |
| | | транзакции, | в частности по данному |
| | | номере транзакции | клиенту эта информация |
| | | плательщика, номере | предоставлялась в ответ по |
| | | транзакции посредника; ID | пункту 45 запроса от |
| | | операции, наименовании | 17.05.2021 № РТК-И25-7- |
| | | платежного метода; сумме | 8/1725ДСП. Реестры |
| | | операции; типе перевода; | переводов были |
| | | наименовании платежного | сформированы для рабочей |
| | | посредника; наименовании | группы по их форме на |
| | | платежного посредника | основании уже принятых |
| | | получателя; наименовании | переводов денежных средств. |
| | | платежной системы, номере | Данное замечание можно |
| | | телефона. | было бы квалифицировать как |
| | | | некомпетентность, если бы |
| | | | членами рабочей группы |
| | | | были бы малограмотные |
| | | | «молодые специалисты» без |
| | | | опыта работы. Но члены |
| | | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | | и очевидно, ранее |
| | | | участвовали в проверках |
| | | | процессингов и не могли не |
| | | | понимать различия между |
| | | | реестровым переводом и |
| | | | платежом чек-пей с |
| | | | последующей выгрузкой |
| | | | реестра управленческого |
| | | | учета по запросу. Исходя из |
| | | | этих данных, существенно |
| | | | более вероятной |
| | | | представляется квалификация |
| | | | «фальсификация» с |
| | | | одновременным |
| | | | изображением мнимой некомпетентности, в |
| | | | |
| | | | простонаречии называемой «включение дурака». |
| | | | мылочение дурака». |
| 4. | Том 1, стр.208, | В ходе анализа реестров | Фальсификация с мнимой |
| | «Анализ операций | установлены следующие | некомпетентностью: |
| | по счетам клиента». | «необычные» переводы на | Термин «необычные» |
| <u> </u> | 1 | 1 7 1 | 1 |

| | | телефонные номера. | переводы нормативно не |
|----|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | телефонные номера. | * |
| | | | 1 |
| | | | недоумевает, что означает |
| | | | данное понятие. Необычная |
| | | | операция (сделка) – операция |
| | | | (сделка), которая обладает |
| | | | признаками и критериями |
| | | | необычности, указанными в |
| | | | Приложении Положения |
| | | | Банка России от 02.03.2012 N |
| | | | 375-П "О требованиях к |
| | | | правилам внутреннего |
| | | | контроля кредитной |
| | | | организации в целях |
| | | | противодействия легализации |
| | | | (отмыванию) доходов, |
| | | | полученных преступным |
| | | | путем, и финансированию |
| | | | терроризма", и в частности, |
| | | | 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. Признаки |
| | | | «необычных» переводов на |
| | | | телефонные номера, |
| | | | отраженные в Акте проверки, |
| | | | не соответствуют описанию |
| | | | ни одному из признаков |
| | | | указанных в Положении |
| | | | Банка России №375-П, а |
| | | | значит, данный вывод |
| | | | является надуманным. |
| 5. | Том 1, стр.204, | Совокупный объем переводов | Фальсификация с мнимой |
| | «Анализ операций | на номера телефонов с | некомпетентностью: |
| | по счетам клиента». | разницей менее 10 секунд и | Выводы рабочей группы |
| | | количеством переводов не | основаны на весьма |
| | | менее 2 составил не менее 58 | поверхностных знаниях |
| | | 276 тыс. рублей. | функционирования рынка |
| | | Совокупный объем переводов | мелких платежей и в целом |
| | | на номера телефонов, по | являются абсурдными. |
| | | которым установлен хотя бы | Практика «серийного |
| | | один случай переводов с | зачисления» является |
| | | разницей менее 10 секунд – | обычной «пакетной |
| | | 166 204 тыс. рублей. | отправкой» переводов для |
| | | 100 20 . 1510. pj onen. | тереводов для |

проведения расчетов на рынке приема платежей применяется на протяжении последних 20 лет. Данное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы рабочей членами группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее участвовали проверках процессингов и не могли не понимать, что практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов ДЛЯ проведения расчетов БПА после решения временных проблем с нехваткой денег на счете, связью, сбоями предпроцессингового ПО применяется протяжении последних 20 лет. Исхоля ИЗ этих данных. существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» одновременным изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака». Фальсификация 6. Том 1, стр.209, ходе анализа реестров мнимой установлено, что более 91% «Анализ операций некомпетентностью: переводов осуществлено без Непонятно. по счетам клиента». как данный аргумент влияет на выводы порядка 80% копеек; рабочей группы. Оплачивая переводов кратно 10; более 71% переводов кратно 50; мобильный телефон, интернет более 62% переводов кратно или погашая кредит, 100. плательщики достаточно регулярно округляют цифры платежей, a платежи копейками – могут и вообще отсутствовать. Более того. наличие платежей копейками говорит именно о розничном обороте клиентов физических лиц АО Банк

«ОНЕГО» через 000 КБ «ПЛАТИНА». 7. Том 1, стр.209, Кроме того, согласно Фальсификация: операций имеющейся у рабочей группы Банком России не доводилась «Анализ информации, в сентябре 2020 по счетам клиента». ланная информация года одним физическим лицом кредитных организаций и в осуществлен открытых источниках Банку был вывод денежных средств не доступна информация о на данном единственном факте мобильный телефон авторизированного злоупотребления физическим личного кабинета на интернетлицом проведения операции, плошалке прошедших ПО азартных игр счету Leonbets.com, незавершенных расчетов доступ К которой на территории РΦ №30232810444004024936, для был заблокирован по решению вывода денежных средств на Федеральной службы мобильный телефон. надзору сфере Банк исполнял распоряжения связи, «ОНЕГО» информационных технологий AO Банк и массовых коммуникаций. перевод денежных средств в Информация об указанной пользу операторов сотовой транзакции отражена связи в рамках заключенного реестре платежей Банка, договора. Получателем совершенных счету денежных средств в данном расчетов незавершенных случае является оператор №30232810444004024936 сотовой связи. ПО операциям зарегистрированный AO Банк на «ОНЕГО». что, по мнению территории Российской Федерации. рабочей группы, может свидетельствовать При этом стоит отметить, что возможном вовлечении Банка Банки и НКО с лицензией ЦБ обязаны проведение операций, по закону обеспечением связанных c нормативным актам расчетов между физическими осуществлять полную идентификацию лицами И нелегальными своих букмекерскими конторами клиентов физических И и/или иными организациями, юридических лип В соответствии с требованиями деятельность которых Федерального закона № 115нелегальна и/или запрещена территории Российской Ф3 собственными Федерации. правилами внутреннего контроля. Банки имеют обслуживании клиентов исполняют ИΧ платежные распоряжения использованием платежных шлюзов (договоров получателями платежей) Банка. Согласно требованиям Федерального закона № 115-Ф3. при осуществлении платежей без открытия счета превышающих 15 000

рублей. идентификация плательщиков не проводится.

Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся под прямым надзором ЦБ РФ. В данном случае имеется попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица

8. Том стр.209, «Анализ операций по счетам клиента».

Совокупность установленных проверки ходе обстоятельств. позволяет высокой вероятностью предположить, что проведение Банком операций с АО Банк «ОНЕГО» может быть связано обеспечением расчетов между физическими лицами и организациями, деятельность которых нелегальная и/или запрещена на территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рассмотренных рамках операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в рассмотренной архитектуре расчетов непрозрачный характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных АО «ОНЕГО»

Фальсификация:

Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту АО Банк «ОНЕГО», произвел свой расчет операциям клиента, исходя из критериев непрозрачности, указанных рабочей группой в проверки. акте Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, непрозрачный оборот клиента период проверки составляет не более 36 135 тыс. рублей. При этом, по рабочей мнению группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 753 005 тыс. рублей, т.е. почти в 21 раз больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев! Неумышленно В расчетах специалист может ошибиться на 20-30%. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться на 2000% (в 21 раз) неумышленно. Со своей стороны, Банк готов предоставить

Банк

| | | направленных на пополнение | детализированные расчеты |
|----|-----------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | телефонных физических лиц в | для подтверждения |
| | | компаниях сотовой связи, | изложенной выше |
| | | объемом не менее 753 005 тыс. | информации. |
| | | рублей. | |
| 9. | Том 1, стр.209, | - налоговые платежи со счетов | Фальсификация с мнимой |
| | «Наличие | клиента, открытых в | некомпетентностью: |
| | признаков | кредитной организации, не | Клиент работал по счету |
| | фиктивности в | осуществляются либо их доля | балансовой группы 30232 |
| | деятельности | составляла | «Незавершенные расчеты с |
| | клиента». | незначительную величину в | операторами услуг платежной |
| | | общем объеме списаний со | инфраструктуры и |
| | | счета - ДА | операторами по переводу |
| | | - отсутствие операций по | денежных средств», по |
| | | снятию наличных денежных | которому невозможно |
| | | средств и перечислений | проводить любые операции, в |
| | | денежных средств на | том числе обязательные |
| | | заработную плату - ДА | платежи (зарплата, налоги, |
| | | - отсутствие арендных | аренда), за исключением |
| | | платежей - ДА | приема платежей, согласно п. |
| | | - малый срок аренды | 3.27 Положения № 579-П. |
| | | помещений организацией (2-3 | |
| | | месяца), предусмотренный | Данное замечание можно |
| | | условиями договора – нет | было бы квалифицировать как |
| | | данных | фантастическую |
| | | - отсутствие у клиента | некомпетентность, если бы |
| | | собственных либо | членами рабочей группы |
| | | арендованных в | были бы малограмотные |
| | | установленном порядке | «молодые специалисты» без |
| | | основных средств, | опыта работы. Но члены |
| | | необходимых для | рабочей группы имеют опыт, |
| | | осуществления деятельности | |
| | | (производственных | по счету балансовой группы |
| | | мощностей, складских | 30232 «Незавершенные |
| | | помещений, транспортных | расчеты с операторами услуг |
| | | средств, торговых | платежной инфраструктуры и |
| | | точек и др.) - нет данных. | операторами по переводу |
| | | - ' | денежных средств», по |
| | | | которому невозможно |
| | | | проводить любые операции, в |
| | | | том числе обязательные |
| | | | платежи (зарплата, налоги, |
| | | | аренда), за исключением |
| | | | приема платежей, согласно п. |
| | | | 3.27 Положения № 579-П. |
| | | | Исходя из этих данных, |
| | | | существенно более вероятной |
| | | | представляется квалификация |
| | | | «фальсификация» с |
| | | | одновременным |
| | | | изображением мнимой |
| | | | некомпетентности, в |

простонаречии называемой «включение дурака». Кредитные организации не раскрывают информацию по арендованным помещениям своим партнерам, признавая ее коммерческой тайной для конкурирующих ними банков кредитных организаций. рабочей Члены группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся пол прямым надзором ЦБ РФ. В случае данном имеется «переложить попытка c больной головы на здоровую». ΓУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. 209. 10 Том 1, стр. - списание денежных средств Фальсификация: «Наличие со счета производится в срок, Данный характер операций не не превышающий двух дней может прямо относится признаков со дня их зачисления - ДА транзитных транзитным операциям, операций, проводятся особенностями операции связи перечисленных регулярно - ДА проведения расчетов ПО Письме Банка операции проводятся переводам (является России №236-Т». течение длительного периода типичным для данного времени - ДА характера операций). деятельность клиента, рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по налогов либо уплате налоговая нагрузка является минимальной - ДА используемого ДЛЯ указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется

| | | T | |
|------|---|--|---|
| | | незначительных размерах, не | |
| | | сопоставимых с масштабом | |
| | | | |
| 11 | T 1 200 210 | , , | ф 1 |
| 11 | Том 1, стр. 209-210, «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-MP» | - ДА - уплата налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности Клиента – ДА - со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) - ДА - фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума -Информация Банком не предоставлена - по счету осуществляется уплата НДФЛ, но не уплачиваются страховые взносы – НЕТ - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности | Фальсификация: Клиент работал по счету балансовой группы 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», по которому невозможно проводить операции, в том числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), отличные от приема платежей, согласно п. 3.27 Положения № 579-П. Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и очевидно, ранее участвовали в проверках процессингов и не могли не понимать, что операции, в том числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), банки осуществляют со своих внутренних счетов, не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации |
| | | клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) – ДА | Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным |
| | | | изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
| . 12 | Том 1, стр. 210, «Работа кредитной организации». | - Экономические показатели деятельности клиента, информация о которых имеется в Банке (в том числе | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Клиент является кредитной организаций, чьи |

| | | управленческая отчетность): выручка, оборот по кредиту за аналогичный период, прибыль (убыток), информация об основных статьях активов/пассивов, составляющих в сумме не менее 50% от валюты баланса. Информация приводится в тыс. руб Информация в досье отсутствовала; - Суммы НДС и налога на прибыль, исчисленные к уплате за указанный период, исходя из налоговой | опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, |
|----|-------------------|---|---|
| | | отчетности, имеющейся в | и не могли не понимать, что |
| | | Банке - Информация в досье | НКО публикуют |
| | | отсутствовала | экономические показатели в |
| | | Факты направления Банка запросов в адрес клиента (с | сети Интернет на сайте ЦБ РФ. |
| | | указанием ссылок на | Исходя из этих данных, |
| | | реквизиты писем) | существенно более вероятной |
| | | Информация в досье | представляется квалификация |
| | | отсутствовала; | «фальсификация» с |
| | | - Сведения о проведении | 1 |
| | | проверки фактического | изображением мнимой |
| | | местонахождения клиента | некомпетентности, в |
| | | (проводилась/не проводилась, присутствует/ отсутствует, | простонаречии называемой |
| | | присутствует/ отсутствует, ссылки на акты выездных | «включение дурака». Проводить проверку |
| | | проверок) - Информация в | складских помещений, |
| | | досье отсутствовала; | фактических товарных |
| | | - Результаты проверки Банком | запасов кредитной |
| | | складских помещений, | организации, а также |
| | | фактических товарных | проводить проверку |
| | | запасов Информация в досье | фактического |
| | | отсутствовала. | местонахождения клиента – |
| | | | абсурдно, в связи с |
| | | | определенным видом |
| | | | деятельности, связанным с |
| | | | оказанием финансовых услуг, |
| | | | а не |
| | | | производством/реализацией |
| | | | товаров. А офисы\филиалы |
| | | | кредитных организаций и |
| | | | НКО открываются в установленном Банком |
| | | - | России порядке. |
| 13 | Том 1, стр. 211, | Деятельность клиента | Фальсификация: |
| | «Мотивированное | прозрачна и открыта и не | Банк обращает внимание, что |
| | суждение Банка об | вызывает подозрений, что она | мотивированное суждение |
| | оценке операций | каким-то образом связана | Банка, отраженное в акте, |

клиента на предмет их отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

вырвано из контекста, и в общем смысле имело следующее: Банк был уверен, что если на момент принятия на обслуживание клиентов (и протяжении всего сотрудничества) КБ «ФинТех» (ООО), АО Банк «ОНЕГО», НКО «ЕРП», НКО «Премиум» (ООО), АО РНКО «Нарат», ООО НКО «МОБИ Деньги», имеющих статус организаций, кредитных получивших лицензию Банка России и руководствующихся своей деятельности законодательством РФ, в том числе антилегализационным законодательством, это несет под собой гарантию качества, прозрачность, надежность и безопасность оказываемых финансовых услуг. В рамках Федерального закона 07.08.2001 N 115-Φ3, при проведении расчетов операциям таких клиентов, запрещается раскрытие информации третьим лицам о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, преступным полученных путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением мер, предусмотренных законодательством. Банк руководствовался условиями заключенных договоров на прием платежей физических лиц, при взаимодействии с данными Источник клиентами. поступлений таким ПО операциям очевиден направлен на удовлетворение потребностей физических лиц оплате необходимых

| | | T | <u>, , , , , , , , , , , , , , , , , , , </u> |
|----|-----------------|------------------------------|---|
| | | | платежей в пользу |
| | | | поставщиков, оказывающих |
| | | | услуги таким физическим |
| | | | лицам (оплата коммунальных |
| | | | платежей, сотовой связи, |
| | | | налоги/пошлины, погашение |
| | | | кредитов, пополнение счетов |
| | | | и т.д.). |
| | | | Банком проведены все |
| | | | необходимые и возможные, в |
| | | | рамках антилегализационного |
| | | | законодательства процедуры |
| | | | по идентификации и их |
| | | | соответствию при оказании |
| | | | финансовых услуг. |
| | | | Проводимые операции таких |
| | | | клиентов Банк оценивает, в |
| | | | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · |
| | | | рамках получаемых ими услуг через Банк «ПЛАТИНА», |
| | | | 1 .7 |
| | | | 1 1 |
| | | | исключающими какие – либо |
| | | | сомнения в причастности |
| | | | легализации (отмыванию) |
| | | | доходов, полученных |
| | | | преступным путем, |
| | | | финансированию терроризма |
| | | | и финансированию |
| | | | распространения оружия |
| | | | массового уничтожения. |
| | | | В целях усиления мер по |
| | | | ПОД/ФТ Банк дополнительно |
| | | | запросил от вышеуказанных |
| | | | клиентов, с которыми |
| | | | продолжается многолетнее |
| | | | сотрудничество, письменное |
| | | | подтверждение об отсутствии |
| | | | какого-либо взаимодействия с |
| | | | компаниями – нерезидентами. |
| 14 | Том 1, стр.211 | Учитывая вышеизложенное, | Фальсификация: |
| | «Выводы рабочей | | Банк считает фальсификацией |
| | группы». | совокупность установленных | выводы о высокой |
| | - | в ходе проверки | вероятности связи между |
| | | обстоятельств, позволяет с | расчетами физических лиц и |
| | | высокой вероятностью | ИМЕННО нелегальных |
| | | предположить, что проведение | букмекерских контор и/или |
| | | Банком операций с АО Банк | иными организациями, |
| | | «ОНЕГО» может быть связано | деятельность которых |
| | | с обеспечением расчетов | нелегальна и/или запрещена |
| | | между физическими лицами и | на территории Российской |
| | | организациями, деятельность | Федерации. Нет никаких |
| | | которых нелегальная и/или | оснований для подобного |
| | | - | рода заключений. От слова |
| | | запрещена на территории | рода заключении. От слова |

| Российской Федерации (в том | совсем. |
|-------------------------------|------------------------------|
| числе букмекерскими | Понятие «непрозрачный |
| конторами),, также характер | характер» не закреплен ни в |
| проводимых транзакций | одном законодательном |
| может указывать на высокую | документе и/или нормативном |
| вероятность использования в | акте Банка России, равно как |
| рамках рассмотренных | и «критерии непрозрачности», |
| операций схемно-технических | на которые ссылается рабочая |
| решений, реализуемых для | группа, и которые не могут |
| отражения данных в учетных | являться таковыми, так как |
| (бухгалтерских) регистрах в | являются не объективными и |
| целях достижения иных задач | 1 1 |
| непрозрачного свойства, что | текущих расчетов. |
| позволяет констатировать в | |
| рассмотренной архитектуре | |
| расчетов непрозрачный | |
| характер операций в части | |
| переводов через Банк средств, | |
| предоставленных АО Банк | |
| «ОНЕГО» и направленных на | |
| пополнение телефонных | |
| номеров физических лиц в | |
| компаниях сотовой связи, | |
| объемом не менее 753 005 | |
| тыс. рублей. | |

Также стоит отметить, что АО Банк «ОНЕГО» осуществлял через ООО КБ «ПЛАТИНА» платежи в адрес более 70 000 уникальных клиентов - физических лиц в месяц для оплаты различных услуг (на лицевые счета в системах учета поставщиков услуг).

3. НКО «Премиум» (ООО).

| No | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту |
|----|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|
| π/ | положение акта | проверки | проверки |
| П | | | |
| 1. | Том 1, стр.217, | Информация о | Фальсификация с мнимой |
| | «Сводная | собственных/арендованных | некомпетентностью: |
| | информация о | помещениях (в т.ч. | НКО не раскрывают данную |
| | клиенте, его | складских), их характеристика | информацию, признавая ее |
| | деятельности». | (в т.ч. площадь, наличие | коммерческой тайной для |
| | | товарных запасов на складах, | конкурирующих с ними |
| | | размеры платежей по | банков и кредитных |
| | | договорам аренды) - | организаций. |
| | | информация в досье | Члены рабочей группы |
| | | отсутствовала. | прекрасно знают, что данные |
| | | | клиенты потому и обладают |
| | | | правом «банковской тайны», |
| | | | поскольку находятся под |
| | | | прямым надзором ЦБ РФ. В |
| | | | данном случае имеется |
| | | | попытка «переложить с |
| | | | больной головы на |

здоровую». Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что КО не имеют складских помещений, фактических товарных запасов в силу Закона «О банках и банковской деятельности» Исхоля ИЗ этих ланных. существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» одновременным изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака». 2. Фальсификация. Том 1, стр.230, Перечисления средств 1. Перечисления средств были «Анализ операций осуществлялось на основании по счетам клиента». не на основании реестров реестров переводов, содержащих отдельные переводов, каждая сведения о: дате, транзакция времени проходит транзакции, статусе отдельным запросом транзакции, (check/pay) OT клиента, номере транзакции никаких реестров переводов Банк плательщика, номере клиентов В не транзакции посредника; предоставлялось! Банк наименовании заявлял об факте операции, ЭТОМ платежного неоднократно: метода; сумме операции; типе перевода; представителям рабочей платежного группы, встрече наименовании И представителями ЦБ РФ от посредника; наименовании платежного посредника 29.04.2021г., которая получателя; номере телефона, состоялась в онлайн формате. Рабочей номер счета. группой рассматривались наши

реестры переводов из архивов клиенту, которые выгружали для них (а не реестры переводов, которые нам, якобы, передавали клиенты). Данное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Ho члены рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее проверках участвовали процессингов и не могли не различия понимать между реестровым переводом И платежом чек-пей c последующей выгрузкой реестра управленческого учета по запросу. Исходя из существенно этих данных, более вероятной представляется квалификация «фальсификация» <mark>одновременным</mark> изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака». Том 3. 1, стр.230, В предоставленных реестрах Фальсификация мнимой «Анализ операций отсутствовала информация о некомпетентностью: Банк неоднократно пояснял, по счетам клиента». плательщике, месте совершения операции что НКО осуществляли свою «первоначальным» деятельность целью плательщиком, сайте (URL) на оказания услуг по переводу который заходил плательщик денежных средств физических для осуществления перевода. лиц. Согласно 115-ФЗ по платежам до 15 000 рублей идентификация плательщика не требуется. Требований по сбору иной информации, перечисленной рабочей группой акте, не установлено законодательством И нормативными актами. Кроме Банк того, не

| | | | # CONTROL TO |
|----|---------------------|--------------------------|---|
| | | | располагает данной |
| | | | информацией, т.к. банки и |
| | | | НКО, находящиеся под |
| | | | надзором ЦБ РФ и |
| | | | обладающие |
| | | | соответствующей банковской |
| | | | лицензией, не предоставляют |
| | | | подобного рода информацию |
| | | | и относят ее к коммерческой и |
| | | | банковской тайне. |
| | | | Кредитные организации не |
| | | | раскрывают данную |
| | | | информацию, признавая ее |
| | | | коммерческой тайной для |
| | | | конкурирующих с ними |
| | | | банков и кредитных |
| | | | организаций. Члены рабочей группы |
| | | | |
| | | | прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают |
| | | | правом «банковской тайны», |
| | | | поскольку находятся под |
| | | | прямым надзором ЦБ РФ. В |
| | | | данном случае имеется |
| | | | попытка «переложить с |
| | | | больной головы на |
| | | | здоровую». ГУ |
| | | | Инспектирования и ДФМиВК |
| | | | плохо контролировали ряд |
| | | | банков и хотят переложить |
| | | | свою преступную халатность |
| | | | в надзоре на другие лица |
| 4. | Том 1, стр.230, | Основной объем приводов | Фальсификация с мнимой |
| | «Анализ операций | приходился на пополнение | некомпетентностью: |
| | по счетам клиента». | телефонов сотовых | Касательно указанного выше |
| | | операторов. Наиболее | комментария «на пополнение |
| | | крупные зачисления | телефонов сотовых |
| | | приходились на следующие | операторов» - данные |
| | | номера | переводы НЕ ЯВЛЯЮТСЯ |
| | | | пополнением телефонов у |
| | | | операторов сотовой связи. |
| | | | Наименование |
| | | | «Идентификатор получателя» |
| | | | (было указано в реестрах |
| | | | платежей при выгрузке по |
| | | | формату, предоставленному |
| | | | ГИБР) говорит лишь о том, |
| | | | что по данному |
| | | | идентификатору идет |
| | | | пополнение счета в ООО НКО |
| | | | «МОБИЛЬНАЯ КАРТА» |
| | | | (Лицензия Банка России |

№3522-К от 31 марта 2014г.; работает основании на Федерального Закона №222-ФЗ от 22.07.2014г., в котором понятие «Центр вводится переводов учета интерактивных ставок» ЦУПИС). Bce клиенты (физические лица) ООО НКО «МОБИЛЬНАЯ КАРТА» обязательном порядке идентификацию. проходят Аналогично идентификатором получателя, например, Системе Быстрых Платежей (СБП) Банка России также является номер мобильного телефонов, но пополнение идет не номера телефона сотового оператора, а номера счета, карты и т.д. 5. Том 1. стр.230, Аналогичные «необычные» Фальсификация мнимой «Анализ операций переводы в промежутке менее некомпетентностью: Необычная операция (сделка) по счетам клиента». секунд выявлены операция (сделка), которая переводах через счет N = 30232810500002202681обладает признаками расчеты с НКО Мобильная критериями необычности. указанными в Приложении карта. Положения Банка России от 375-П 02.03.2012 N требованиях правилам К внутреннего контроля кредитной организации противодействия целях легализации (отмыванию) полученных доходов, преступным путем, финансированию терроризма", и в частности, указанными в Приложении № 11 к настоящим Правилам внутреннего контроля иными, свидетельствующими о возможном осуществлении легализации (отмывания) полученных доходов, преступным путем, или финансирования терроризма с учетом особенностей специфики деятельности Банка. Признаки «необычных» переводов

| | | телефонные номера, отраженные в Акте проверки, не соответствуют описанию ни одному из признаков указанных в Положении Банка России №375-П, а значит, данный вывод является надуманным. Фальсификация с мнимой |
|--------------------------------------|---|--|
| «Анализ операций по счетам клиента». | на номера телефонов с разницей менее 10 секунд и количеством переводов не менее 2 – 1 230 тыс. рублей. Совокупный объем переводов на телефоны, по которым пополнялись с разницей менее 10 секунд - 5 063 тыс. рублей. Аналогичные «необычные» переводы в промежутке менее 10 секунд выявлены в переводах: - через счет №30232810500002202681 расчеты с НКО Мобильная карта, (совокупный объем переводов — 433 тыс.руб., совокупный объем переводов на счета через НКО Мобильная карта, по которым установлен хотя бы один случай переводов с разницей менее 10 секунд -4 290 тыс. руб.); - через счет №30232810800002203115 (переводы в пользу 1хВЕТ), совокупный объем переводов с разницей менее 10 секунд и количеством переводов не | Выводы рабочей группы основаны на весьма поверхностных знаниях функционирования рынка мелких платежей и в целом являются абсурдными. Практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов для проведения расчетов на рынке приема платежей и применяется на протяжении последних 20 лет. Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и очевидно, ранее участвовали в проверках процессингов и не могли не понимать, что практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов для |
| | менее 2 составил 3 175 тыс. рублей; совокупный объем переводов на платежные карты, по которым установлен хотя бы один перевод с разницей менее 10 секунд - 6 012 тыс. рублей. | проведения расчетов БПА после решения временных проблем с нехваткой денег на счете, связью, сбоями предпроцессингового ПО и т.д. и применяется на протяжении последних 20 лет. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой |

| | | | некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|----|--|---|---|
| 7. | Том 1, стр.231, «Анализ операций по счетам клиента». | Совокупность установленных в ходе проверки обстоятельств, позволяет с высокой вероятностью предположить, что проведение Банком операций с НКО «Премиум» (ООО) может быть связано с обеспечением расчетов между физическими лицами и организациями, деятельность которых нелегальная и/или запрещена на территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в рассмотренной архитектуре расчетов непрозрачный характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных НКО «Премиум» (ООО) и направленных на пополнение кошельков физических лиц в компаниях сотовой связи и в иных организациях объемом не менее 450 181 тыс. рублей (с учетом актуализации оборотов за период с 01.06.2021 по 30.06.2021 сумма операций имеющих непрозрачный характер составила 474 366 тыс.руб.). | Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту ООО НКО «Премиум», Банк произвел свой расчет по операциям клиента, исходя из критериев непрозрачности, указанных рабочей группой в акте проверки. Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, непрозрачный оборот клиента за период проверки составляет не более 3 924 тыс. рублей. При этом, по мнению рабочей группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 474 366 тыс. рублей/месяц, т.е. почти в 120 раз больше, чем по расчетам Банка, исходя из тех же самых критериев! Неумышленно в расчетах специалист может ошибиться на 20-30%. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться на 11900% (в 120 раз) неумышленно. Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты для проверки информации. |

| 8. | Том 1, стр.231, «Наличие признаков фиктивности в деятельности клиента». |
|----|---|
| | |

- налоговые платежи со счетов открытых клиента, кредитной организации, не осуществляются либо их доля составляла незначительную величину в общем объеме списаний со счета - ДА отсутствие операций снятию наличных денежных перечислений средств денежных средств заработную плату - ДА отсутствие арендных платежей - ДА малый срок аренды помещений организацией (2-3 предусмотренный месяца), условиями договора Информация Банком не предоставлена отсутствие клиента y собственных либо арендованных установленном порядке основных средств, необходимых ДЛЯ осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек и др.) - Информация

Банком не предоставлена.

Фальсификация <mark>мнимой</mark> некомпетентностью: НКО «Премиум» (OOO)является оператором ПО переводу денежных средств, работает ПО счетам балансовой 30109 группы «Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов», 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры операторами переводу денежных средств» с целью проведения переводов своих клиентов и оплаты услуг Любые поставщиков. операции, числе TOM обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своего корреспондентского счета в Банке России, не требующих открытия корреспондентского счета иной В кредитной организации.

Исходя ИЗ ЭТИХ данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака». Кроме этого, кредитные организации НКО раскрывают информацию по арендованным помещениям, признавая ее коммерческой тайной для конкурирующих с ними банков и кредитных организаций. Члены рабочей группы прекрасно знают, что данные клиенты потому и обладают правом «банковской тайны», поскольку находятся ПОД

| | Том 1, стр. 231, «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в Письме Банка России №236-Т». | - списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления - ДА - операции проводятся регулярно - ДА - операции проводятся в течение длительного периода времени - ДА - деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной - ДА - с используемого для указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется | данном случае имеется попытка «переложить с больной головы на здоровую». ГУ Инспектирования и ДФМиВК плохо контролировали ряд банков и хотят переложить свою преступную халатность в надзоре на другие лица. Фальсификация:Данный характер операций не может прямо относится к транзитным операциям, в связи с особенностями проведения расчетов по переводам (является типичным для данного характера операций). |
|--|---|---|--|
|--|---|---|--|

Том 1, стр. 231-232, «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-МР»

- уплата налогов и других обязательных платежей незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности Клиента – ДА - со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные ними перечисления НЛФЛ И либо страховых взносов, производимые платежи соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или)

соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы) - ДА

- фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума -Информация Банком не предоставлена
- по счету осуществляется уплата $HД\Phi\Pi$, но не уплачиваются страховые взносы HET
- со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) ДА

Фальсификация:

НКО (OOO)«Премиум» является оператором ПО переводу денежных средств, работает ПО счетам балансовой 30109 группы «Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов», 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры переводу операторами ПО денежных средств» с целью проведения переводов своих клиентов и оплаты услуг поставщиков. Любые операции, В TOM числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своего корреспондентского счета в Банке России, не требующих открытия корреспондентского иной кредитной В организации.

Ланное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, очевилно. ранее участвовали проверках В процессингов и не могли не понимать, что операции, в том числе обязательные платежи (зарплата, налоги, аренда), НКО осуществляет со своих внутренних счетов. не требующих открытия корреспондентского счета в иной кредитной организации

Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой

| | | некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака» |
|---|--|---|
| 11 Том 1, стр. 232, «Работа кредитной организации». | - Экономические показатели деятельности клиента, информация о которых имеется в Банке (в том числе управленческая отчетность): выручка, оборот по кредиту за аналогичный период, прибыль (убыток), информация об основных статьях активов/пассивов, составляющих в сумме не менее 50% от валюты баланса. Информация приводится в тыс. руб Информация в досье отсутствовала; - Суммы НДС и налога на прибыль, исчисленные к уплате за указанный период, исходя из налоговой отчетности, имеющейся в Банке - Информация в досье отсутствовала; - Информациях, объемах, осуществленных с них налоговых, арендных либо иных обязательных платежей. Факты направления Банка запросов в адрес клиента (с указанием ссылок на реквизиты писем) Информация в досье отсутствовала; - Сведения о проведении проверки фактического местонахождения клиента (проводилась/не проводилась, присутствует/ отсутствует, ссылки на акты выездных проверок) - Информация в досье отсутствовала; - Результаты проверки Банком складских помещений, фактических товарных запасов Информация в досье отсутствовала; - Результаты проверки Банком складских помещений, фактических товарных запасов Информация в досье отсутствовала; - Информация о проведенных | простонаречии называемой «включение дурака». Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Клиент является НКО, чьи экономические показатели публикуются в сети Интернет на сайте ЦБ РФ, а также на сайте Клиента, так же как и суммы отчислений по налогам. Данное замечание можно было бы квалифицировать как фантастическую некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, и не могли не понимать, что НКО публикуют экономические показатели в сети Интернет на сайте ЦБ РФ. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». Проводить проверку складских помещений, фактических товарных запасов кредитной организации, а также проводить проверку фактического местонахождения клиента — абсурдно, в связи с определенным видом деятельности, связанным с оказанием финансовых услуг, а не производством/реализацией товаров. А офисы\филиалы |
| | встречах с клиентом. | кредитных организаций и НКО открываются в |

установленном Банком России порядке. Также Банк считает, что проведение встреч с НКО, лицензируемой подконтрольной Банку России излишне, сомнений легитимности их деятельности быть не может. 12 Том 1, 233, Деятельность Фальсификация: стр. клиента «Мотивированное прозрачна и открыта и не Банк обращает внимание, что суждение Банка об вызывает подозрений, что она мотивированное суждение каким-то образом связана операций Банка, отраженное в акте, оценке с легализацией (отмыванием) вырвано из контекста, и в клиента на предмет отношения полученных общем доходов, смысле имело преступным путем следующее: Банк был уверен, легализации что если на момент принятия (отмыванию) финансированием терроризма. доходов, на обслуживание клиентов (и полученных протяжении всего преступным путем, сотрудничества) КБ и финансированию «ФинТех» (ООО), АО Банк терроризма». «Онего», НКО «ЕРП», НКО «Премиум» (ООО), АО РНКО «Нарат», ООО НКО «МОБИ Деньги», имеющих статус кредитных организаций, получивших лицензию Банка России и руководствующихся своей деятельности законодательством РФ, в том числе антилегализационным законодательством, это несет под собой гарантию качества, прозрачность, надежность и безопасность оказываемых финансовых услуг. В рамках Федерального закона 07.08.2001 N 115-Φ3, при проведении расчетов операциям таких клиентов, запрещается раскрытие информации третьим лицам о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным финансированию путем, терроризма И финансированию распространения оружия уничтожения, массового за исключением мер,

| | | | | | | пранцаматранницу |
|----|-----|----|----------|----------|-----------------|------------------------------|
| | | | | | | предусмотренных |
| | | | | | | законодательством. |
| | | | | | | Банк руководствовался |
| | | | | | | условиями заключенных |
| | | | | | | договоров на прием платежей |
| | | | | | | от физических лиц, при |
| | | | | | | взаимодействии с данными |
| | | | | | | клиентами. Источник |
| | | | | | | поступлений по таким |
| | | | | | | операциям очевиден и |
| | | | | | | направлен на удовлетворение |
| | | | | | | потребностей физических лиц |
| | | | | | | в оплате необходимых |
| | | | | | | платежей в пользу |
| | | | | | | поставщиков, оказывающих |
| | | | | | | услуги таким физическим |
| | | | | | | лицам (оплата коммунальных |
| | | | | | | платежей, сотовой связи, |
| | | | | | | налоги/пошлины, погашение |
| | | | | | | - |
| | | | | | | кредитов, пополнение счетов |
| | | | | | | и т.д.). |
| | | | | | | Банком проведены все |
| | | | | | | необходимые и возможные, в |
| | | | | | | рамках антилегализационного |
| | | | | | | законодательства процедуры |
| | | | | | | по идентификации и их |
| | | | | | | соответствию при оказании |
| | | | | | | финансовых услуг. |
| | | | | | | Проводимые операции таких |
| | | | | | | клиентов Банк оценивает, в |
| | | | | | | рамках получаемых ими услуг |
| | | | | | | через Банк «ПЛАТИНА», |
| | | | | | | абсолютно прозрачными и |
| | | | | | | исключающими какие – либо |
| | | | | | | сомнения в причастности |
| | | | | | | легализации (отмыванию) |
| | | | | | | доходов, полученных |
| | | | | | | преступным путем, |
| | | | | | | финансированию терроризма |
| | | | | | | и финансированию терроризма |
| | | | | | | 1 |
| | | | | | | распространения оружия |
| | | | | | | массового уничтожения. |
| | | | | | | В целях усиления мер по |
| | | | | | | ПОД/ФТ Банк дополнительно |
| | | | | | | запросил от вышеуказанных |
| | | | | | | клиентов, с которыми |
| | | | | | | продолжается многолетнее |
| | | | | | | сотрудничество, письменное |
| | | | | | | подтверждение об отсутствии |
| | | | | | | какого-либо взаимодействия с |
| | | | | | | компаниями – нерезидентами. |
| 13 | Том | 1, | стр.233, | Учитывая | вышеизложенное, | Фальсификация: |
| | • | | | | | |

«Выводы рабочей группы».

по мнению рабочей группы, совокупность установленных ходе проверки обстоятельств. позволяет с высокой вероятностью предположить, что проведение Банком операций с НКО (OOO)«Премиум» может быть связано с обеспечением расчетов между физическими лицами И организациями, деятельность которых нелегальная и/или запрещена территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства, что позволяет констатировать в рассмотренной архитектуре расчетов непрозрачный характер операций в части переводов через Банк средств, предоставленных НКО «Премиум» (OOO)направленных на пополнение кошельков физических лиц в компаниях сотовой связи. объемом не менее 474 366 тыс. рублей.

Банк считает фальсификацией высокой выводы вероятности между связи расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных букмекерских контор и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Нет никаких оснований ДЛЯ полобного рода заключений. От слова совсем.

Понятие «непрозрачный характер» не закреплен ни в одном законодательном документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике текущих расчетов.

Также стоит отметить, что ООО НКО «Премиум» осуществляет через Банк платежи в адрес более 70 000 уникальных клиентов-физических лиц в месяц в пользу 100 различных поставщиков услуг, включая поставщиков коммунальных услуг (ЖКУ Москвы, Межрегионгаз и т.д.), поставщиков интернета и телевидения (Триколор ТВ, НТВ+ и т.д.), платежи в адрес оплаты товаров (AVON, Мэри Кэй, Фаберлик, Zepter и т.д.), платежи в адрес системы взимания платы с автомобилей "ПЛАТОН", а также в адрес значительного количества иных поставщиков услуг, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По пункту 2.4.4. части II «Аналитическая часть» Акта проверки «Анализ операций по переводу денежных средств физических лиц, осуществляемых банковскими платежными агентами ООО «БПА» ИНН 2634813930, ИП Рябов А.И. ИНН 732602819889, ООО «Комплат» ИНН 5408018606, ООО «Фантера» ИНН 7743219684,

ООО «Вальтера» ИНН 7716872502, ООО «ПремиумПлат» ИНН 9705047766, ООО «СОФТ-ПРОГРЕСС» ИНН 7733357597.

В связи с наличием в акте некомпетентных суждений и выводов, сделанных рабочей группой по деятельности банковских платежных агентов (далее — БПА), Банк поясняет следующие моменты специфики деятельности клиентов данной категории (далее — Клиент):

ряд привлеченных БПА, обращается в Банк для открытия специального банковского счета в целях зачисления наличной денежной выручки с последующим перечислением в пользу Банка по договору с БПА. Режим работы специального банковского счета ограничен п.6 ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и не позволяет осуществлять переводы денежных средств со специального банковского счета БПА в пользу Банка прямой проводкой 40821-47422, в связи с этим перечисления от БПА в пользу Банка происходят по схеме 40821-407-47422. Банк вынужден предлагать таким Клиентам дополнительно открывать расчетные счета на балансовой группе 407. При открытии такого счета с Клиентом заключается дополнительное соглашение о безакцептном списании в пользу Банка поступающих на расчетный счет со специального банковского счета денежных средств, в ходе личной беседы Клиентам разъясняется, что открытие такого счета производится в целях исполнения нормативных требований к деятельности БПА и в случае необходимости использования данного расчетного счета также для проведения иных операций, Клиент должен уведомить об этом Банк, предоставить необходимые дополнительные сведения о целях и предполагаемом характере такой финансовохозяйственной деятельности.

При открытии специального банковского счета в целях зачисления наличной денежной выручки с последующим перечислением в пользу Банка по договору на прием платежей любой БПА предоставляет документы о финансовом положении:

- 1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),
- 2. копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- 3. копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) ведения отчетности И соответствие порядка бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (при наличии); справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом:
- 4. данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств при наличии рейтинга).

Из приведенного перечня сведений (документов) о финансовом положении предоставляются один или несколько на выбор Клиента. По отдельному запросу Банка в

дополнение к уже предоставленному документу Клиент обязан предоставить также дополнительные документы из указанного перечня. Данные документы БПА также предоставляет в рамках ежегодного обновления. Информацию о штатной численности организации (или ИП) и фонде оплаты труда Клиенты указывают в опросном листе при приеме на обслуживание.

В связи с тем, что режим работы специального банковского счета исключает поступление на него каких-либо денежных средств, помимо полученных БПА от физических лиц плательщиков средств в наличной форме, а расчетный счет БПА функционирует исключительно в целях правомерного перевода данных средств в пользу Банка, <mark>сопоставление оборотов</mark> по данным счетам с налоговыми платежами самого БПА в целях исполнения требований Методических рекомендаций Банка России от 21.07.2017 №18-MP «Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (далее – Методические рекомендации N 18-MP) <mark>не может быть применено, так как зачисляемые на N</mark> специальный банковский счет БПА денежные средства физических лиц носят целевой характер и не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность БПА, в т.ч. связанная с извлечением дохода и уплаты обязательных платежей (налоги, аренда, заработная плата), осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях, что подтверждается наличием в досье Клиентов запросов и выписок из иных кредитных организаций.

1. ООО «БПА», ИНН 2634813930.

| No | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту |
|----|--|---|--|
| п/ | положение акта | проверки | проверки |
| П | | | |
| 1. | Том 2, стр.28, Анализ операций по счетам клиента | Налоговые платежи по счету не осуществлялись. Операции по выплате заработной платы сотрудникам по счету не осуществлялись. Платежи за аренду офисного помещения по счету не осуществлялись. | Галиматья: С учетом вышеописанной спецификой деятельности БПА, осуществление указанных видов операций по счетам в «безакцептной схеме» невозможно. |
| 2. | Том 2, стр.28, таблица внизу страницы | Рабочей группой произведен анализ данных транзакционных реестров осуществленных переводов. Далее приводится информация о наиболее крупных получателях (исходя из номера идентификатора получателя). | Некомпетентность рабочей группы: Стоит отметить, что рабочая группа некорректно трактовала сформированные Банком по запросам рабочей группы реестры транзакций по клиентам. Например, информация по идентификатору «номер телефона» категории «Банковские провайдеры» (формирование обычных платежных поручений клиентами — физическими лицами) содержала общий телефон - константу, которую |

| | 1 | I | I |
|----|------------------|--|--|
| 3. | Том 2, стр.31, 1 | Также, рабочая группа | нельзя считать единственным идентификатором платежа (существуют ещё ФИО, номера счетов и т.д.). Формат реестра, по которому рабочая группа запрашивала информацию по транзакциям клиентов, не позволяет отразить всю картину по данной категории получателей. Фальсификация с мнимой |
| 3. | абзац | отмечает, что многочисленные переводы осуществлялись серийно, когда время между транзакциями составляло несколько секунд или несколько операций в секунду, что является способом проведения переводов, предполагающим наличие технических средств осуществления переводов. В ходе анализа рабочей группой установлено, что в анализируемом периоде серийно осуществлялись зачисления 8094 субъектам на общую сумму 138 460 тыс. рублей (из анализа исключались платежи в | некомпетентностью: Учитывая специфику деятельности клиента (наличие большого количества терминалов самообслуживания по всей стране), нет ничего необычного в том, что иногда время между транзакциями составляло несколько секунд или клиентом могло осуществляться несколько транзакций в секунду. Банковскими платежными агентами очень часто используется режим «пакетной» отправки платежей, когда, например, у БПА заканчиваются денежные средства на счете в Банке, либо происходит технический сбой/потеря интернет-соединения. В таких |

полное непонимание функционирования рынка мелких платежей, осуществляемых БПА. Относительно формулировки «наличие технических средств осуществления переводов», безусловно, клиент обладает техническими средствами для осуществления переводов. Очевидно, что без программно-аппаратных средств невозможно осуществлять никакие переводы в принципе. 000 «БПА» осуществляет около 500 000 платежи клиентовуникальных физических лиц в месяц, проводя операции в адрес более 150 различных поставщиков услуг, включая платежи в бюджет Российской Федерации (включая оплату штрафов и пошлин ГИБДД, платежи в адрес ФНС и ФССП, а также в Росреестр), платежи в адрес поставщиков жилищно-коммунального хозяйства (Межрегионгаз, РОССЕТИ, ТНС Энерго и т.д.), платежи для оплаты услуг интернет-провайдеров и телевидения (НТВ+, Триколор ТВ, Дом.ру и т.д.), платежи в адрес оплаты товаров (Орифлейм, Фаберлик и т.д.), а также в адрес значительного количества иных поставщиков услуг, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Данное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее участвовали проверках

| | | | процессингов и не могли не понимать, что практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов для проведения расчетов БПА после решения временных проблем с нехваткой денег на счете, связью, сбоями предпроцессингового ПО и т.д. и применяется на протяжении последних 20 лет. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|----|-------------------------------------|---|---|
| 4. | Том 2, стр.31, первая таблица | В качестве примера серий платежей далее приведена следующая информация. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Ренессанс Кредит, МТС Банк и Альфа Банк, где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (503,09 — 149 568,00 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. |
| 5. | Том 2, стр.31, после первой таблицы | Также рабочей группой был проведен анализ на кратность платежей, когда осуществлялись многочисленные переводы, кратные одной сумме, что при массовости таких платежей в относительно короткий период времени, также может выходить за обычную практику проведения потребительских расходов. | Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту ООО «БПА», Банк произвел свой расчет по операциям клиента исходя из «критериев непрозрачности», указанных рабочей группой в акте проверки. Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, |

Обшая сумма зачислений указанных получателей составила 183 184 тыс. рублей. Всего получателей, осуществлявших многочисленные кратные платежи, составило 1094 получателей (из указанных получателей 167 входят (дублируют) указанную ранее группу серийных платежей на общую сумму 62 039 тыс. рублей). Исходя указанного

Исходя из указанного переводы указанным 9021 субъектам на общую сумму проведенных им зачислений — 373 019 тыс. рублей, с

высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими

конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации,

также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства.

С учетом актуализации оборотов за 06.2021, общая сумма непрозрачных операций составила — 390 109 тыс.рублей.

Кроме указанного, рабочей группой учитывались следующие критерии:

-среднее количество зачислений на ЭСП, учитывая только те дни, когда эти зачисления осуществлялись. Если среднее количество

«непрозрачный оборот клиента» за период проверки составляет не более 2 668 тыс. руб. При этом, по мнению рабочей группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 401 546 тыс. рублей, т.е. в 150 раз больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев.

Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты для подтверждения

выше

изложенной информации.

96

| | | операций превышает 10 | |
|-----|-----------------|---|---|
| | | единиц, а общий объем | |
| | | зачислений за весь период | |
| | | = | |
| | | превышает 30 тыс. рублей, то | |
| | | указанное ЭСП относится к | |
| | | непрозрачным; | |
| | | -максимальное количество | |
| | | зачислений на ЭСП за один | |
| | | день за весь период | |
| | | обслуживания. Если | |
| | | количество зачислений | |
| | | превышает 20 единиц, а | |
| | | общий объем зачислений за | |
| | | весь период превышает 30 | |
| | | тыс. рублей, то указанное | |
| | | ЭСП относится к | |
| | | непрозрачным. | |
| | | При этом в целом, платежи по | |
| | | данному критерию также | |
| | | вошли в указанную ранее | |
| | | | |
| | | сумму, за исключением платежей на сумму | |
| | | | |
| | | 11 437 тыс. рублей. | |
| | | Таким образом, общая сумма | |
| | | непрозрачных платежей | |
| | | составила 401 546 тыс. рублей. | |
| | | В связи с значительным | |
| | | объемом данных, сведения о | |
| | | серийных и кратных платежах | |
| | | и общие суммы переводов по | |
| | | указанным субъектам | |
| | | представлены в электронном | |
| | | паспорте проверки. | |
| 6. | Том 2, стр.31, | - налоговые платежи со счетов | <mark>Галиматья:</mark> |
| | раздел «Наличие | клиента, открытых в | С учетом вышеописанной |
| | признаков | кредитной организации, не | специфики деятельности |
| | фиктивности в | осуществляются либо их доля | БПА, данные признаки нельзя |
| | деятельности | составляла незначительную | относить к фиктивной |
| | клиента» | величину в общем объеме | деятельности клиента. Режим |
| | | списаний со счета: ДА | работы счета согласно п. 3.27 |
| | | - отсутствие операций по | Положения № 579-П. |
| | | снятию наличных денежных | |
| | | средств и перечислений | |
| | | денежных средств на | |
| | | заработную плату: ДА | |
| | | - отсутствие арендных | |
| | | платежей: ДА | |
| 7. | Том 2, стр. 31, | - уплата налогов и других | Фальсификация: |
| / . | раздел «Наличие | - уплата налогов и других обязательных платежей в | Фальсификация. Методические рекомендации |
| | * ' ' | | Банка России 21.07.2017 №18- |
| | признаков | незначительных размерах, не | |
| | транзитных | сопоставимых с масштабом | МР, помимо признаков |
| | операций, | деятельности Клиента: ДА | транзитных операций, |

| | T | | | |
|----|---------------------------------------|--------------|-----|---|
| | перечисле методичес рекоменда №18-MP» | ких циях | В | содержат рекомендации о принятии во внимание особенностей наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют озанижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы): ДА - по счету осуществляется уплата НДФЛ, но не уплачиваются страховые взносы: ДА - остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности и объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА - денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полученных практически в полученных илоговорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полученных полученных полученных полоченных илиентов подосовенностей налогообложения клиента, а также оценивать сопоставимость клиента, проможеностей клиента, а также опоставимость реальных сообъемами операций, проводимых по его счетам. С учетом изложенного, данные примениых налогов и сборов с объемами операций, проводимых по его счетам. С учетом изложенного, данные применимы как как зачисляемые на специальный банковский счет БПА денежные средства и порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательством, в туротом соответствии с действующим дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациих. Банк распользательством дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациих. Банк распользательством дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациих. Банк распользательством по точеть и потоможние правитильной статит |
| | | | | уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА том числе о полученном денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей относит его операции, как |
| | | | | * |
| 8. | Том 2, раздел | стр. «Раб | 32, | ДА В досье клиента были <mark>Галиматья</mark> Не отражено помещены следующие наличие досье по ПОД/ФТ: |

| | | I | |
|----|---|--|--|
| | кредитной | материалы: | обязательные платежи в иных |
| | организации» | - учредительные документы, | кредитных организациях. |
| | | документы на расчетно- | Предоставлено по запросу |
| | | кассовое обслуживание и | рабочей группы от 12.04.2021 |
| | | обслуживание | № РТК-И25-7-8/1215ДСП. |
| | | специального банковского | |
| | | счета платежного/банковского | |
| | | платежного агента, | |
| | | идентификационные | |
| | | сведения; | |
| | | - трехсторонние акты о | |
| | | выполнении работ, | |
| | | подписанные Банком, | |
| | | клиентом и ООО | |
| | | «Киберплат»; | |
| | | - бухгалтерская и налоговая | |
| | | отчетности клиента; | |
| | | - информация о счетах, | |
| | | открытых в других кредитных | |
| | | организациях. | |
| | | Имеющиеся в досье клиента | |
| | | документы не противоречат | |
| | | действующему | |
| | | 1 | |
| | | законодательству и обычаю | |
| 9. | Том 2, стр. 32, | делового оборота. | Former P. B. Wood C. Wo |
| 9. | , <u>, , , , , , , , , , , , , , , , , , </u> | Информация о счетах, | Галиматья В досье по ПОД/ФТ отражена |
| | 1 ' ' | открытых в других кредитных организациях, объемах, | 1 ' ' |
| | кредитной | • | информация по обязательным |
| | организации» | осуществленных с них | платежам в иных кредитных |
| | | налоговых, арендных либо | организациях. Предоставлено |
| | | иных обязательных платежей. | по запросу рабочей группы от 12.04.2021 № РТК-И25-7- |
| | | Факты направления банком | |
| | | запросов в адрес клиента (с | 8/1215ДСП. |
| | | указанием ссылок на | |
| | | реквизиты писем) – нет | |
| | | данных. | |
| 10 | Том 2, стр. 33, | В ходе анализа операций по | Фальсификация: |
| • | раздел «Выводы | счетам клиента, рабочей | Выводы рабочей группы |
| | рабочей группы» | группой установлено, что | основаны на весьма |
| | | клиенту характерны | поверхностных знаниях |
| | | многочисленные операции в | функционирования рынка |
| | | рамках деятельности | мелких платежей и в целом |
| | | платежного агента, которые | являются абсурдными. |
| | | носили непрозрачный | Практика «серийного |
| | | характер и обладали | зачисления» является |
| | | качеством серийного | обычной «пакетной |
| | | зачисления (когда операции | отправкой» переводов для |
| | | по зачислению производятся в | проведения расчетов БПА и |
| | | крайне короткий период | применяется на протяжении |
| | | времени, например, в течении | последних 20 лет. |
| | | нескольких секунд) и/или | Данное замечание можно |
| | | кратного зачисления (когда | было бы квалифицировать как |

несколькими (многочисленными) операциями в одной и той же сумме. Указанные качества, как правило, выходят за рамки потребительских платежей, общей практики текущих участников расчетов высокой переводов И вероятностью могут быть связаны обеспечением расчетов между физическими нелегальными лицами И букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства. По мнению рабочей группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 401 546 тыс. рублей.

зачисляются

операции

бы некомпетентность. если рабочей членами группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее участвовали R проверках процессингов и не могли не понимать, что практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов ДЛЯ проведения расчетов БПА после решения временных проблем с нехваткой денег на счете, сбоями связью, предпроцессингового ПО И применяется т.л. на протяжении последних 20 лет. Исхоля ИЗ этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» одновременным изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака».

Понятие «непрозрачный характер» не закреплен ни в одном законодательном документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике текущих расчетов в рамках деятельности банковского платежного агента.

Банк считает фальсификацией выводы о высокой вероятности связи между расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных букмекерских контор и/или иными организациями, деятельность которых

| нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации, проводимыми БПА по специальным банковским счетам. Нет |
|--|
| никаких оснований для подобного рода заключений. От слова совсем. |

Стоит отметить, что данный клиент с 2006 года Центр Управления Платежами (бренд – ЦУП) (www.cuppay.ru) оказывает услуги процессинга для платёжных терминалов самообслуживания и касс приема платежей по всей России – от Калининграда до Дальнего Востока. Платёжный сервис ЦУП действует строго в рамках законодательства. ООО «БПА» зарегистрирован в Федеральной службе по финансовому мониторингу и осуществляет деятельность в качестве банковского платежного агента, которая регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Сотрудничество с клиентом (обладает статусом БПА ООО КБ «ПЛАТИНА») осуществляется на основании Договора № 2347/4016998 от 26.02.2015г. Денежные средства перечисляются исключительно со специального банковского счета (баланс 40821 для зачисления наличных денежных средств). Техническое преимущество платежного сервиса ЦУП, а именно проверку корректности ввода номера банковских карт терминалах использованием принципа (https://ru.wikipedia.org/wiki/Алгоритм Луна), позволяющее обеспечить 99% успешности ввода корректного номера банковской карты. Также стоит отметить уникальный для рынка приема платежей в России инструмент приема платежей в пользу погашения кредитов. В случае ошибки проведения платежа платежный процессинг ЦУП отправляет плательщику сервисное смс-сообщение о необходимости уточнения реквизитов платежа для успешного зачисления в пользу кредитного учреждения, выдавшего кредит «Ошибка при оплате кредита, обратитесь по телефону, указанному на чеке». Таким образом, большая часть платежей в пользу погашения кредитов обрабатываются сотрудниками клиентской поддержки совместно с плательщиками и доводится до успешного зачисления. За счет данного подхода платежный сервис ЦУП превентивно снимает проблемы плательщиков с НБКИ, минимизирует штрафы за просрочку платежей и повышает лояльность плательщиков к системе.

2. ИП Рябов Александр Иванович, ИНН 732602819889.

| № | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту |
|----|--------------------|----------------------------|-----------------------------|
| π/ | положение акта | проверки | проверки |
| П | | | |
| 1. | Том 2, стр.40, | Налоговые платежи по счету | Галиматья: |
| | Анализ операций по | не осуществлялись. | С учетом вышеописанной |
| | счетам клиента | Операции по выплате | спецификой деятельности |
| | | заработной платы | БПА, осуществление |
| | | сотрудникам по счету не | указанных видов операций по |
| | | осуществлялись. | счетам в «безакцептной |
| | | Платежи за аренду офисного | схеме» невозможно. |
| | | помещения по счету не | |
| | | осуществлялись. | |
| 2. | Том 2, стр.42, 1 | Также, рабочая группа | Фальсификация с мнимой |

абзац

отмечает, что многочисленные переводы осуществлялись серийно, когда время между транзакциями составляло несколько секунд или несколько операций в секунду, что является способом проведения переводов, предполагающим наличие технических средств осуществления переводов. холе анализа рабочей группой установлено, что в анализируемом периоде осуществлялись серийно зачисления 3192 субъектам на общую сумму 231 983 тыс. рублей (из анализа исключались платежи пользу публичных организаций и федеральных бюджетных организаций). При этом, указанными субъектами сумма зачислений обшая составила 356 759 тыс. рублей.

некомпетентностью:

Учитывая

специфику деятельности клиента (наличие 69 касс И терминалов самообслуживания), нет ничего необычного в том, что иногла время между транзакциями составляло несколько секунд или клиентом могло осуществляться несколько транзакций В секунду. Банковскими платежными агентами очень часто используется режим «пакетной» отправки платежей, когда, например, у БПА заканчиваются денежные средства на счете в Банке. либо происходит технический сбой/потеря интернет-соединения. В таких случаях наличные платежи от населения на кассах и в терминалах БПА продолжает принимать, а информацию о принятых платежах в Банк БПА отправляет после того, как деньги поступят на счет БПА. либо произойдет устранение технического сбоя/восстановления интернет-соединения, БПА просто отправляет в Банк информацию ранее накопленных платежах. Такая практика является обычной на протяжении последних 20 лет. Рабочая группа показала свое полное непонимание функционирования рынка платежей. мелких осуществляемых БПА. Стоит также отметить, что, так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов ОТП Банка, и Русфинансбанка, где переводы денежных средств

| | | | <u>, </u> |
|-----|----------------|--------------------------|--|
| | | | осуществлялись на номера |
| | | | счетов клиентов – физических |
| | | | лиц в совсем незначительных |
| | | | объемах, что свидетельствует |
| | | | об обычном характере |
| | | | операций. |
| | | | Относительно формулировки |
| | | | «наличие технических средств |
| | | | осуществления переводов», |
| | | | безусловно, клиенты |
| | | | обладают техническими |
| | | | средствами для |
| | | | осуществления переводов. |
| | | | Очевидно, что без |
| | | | программно-аппаратных |
| | | | средств невозможно |
| | | | осуществлять никакие |
| | | | переводы в принципе. |
| | | | ИП Рябов А.И. осуществляет |
| | | | платежи около 70 000 |
| | | | уникальных клиентов- |
| | | | физических лиц в месяц, |
| | | | проводя операции в адрес |
| | | | около 80 различных |
| | | | поставщиков услуг, включая |
| | | | платежи в бюджет Российской |
| | | | Федерации (включая оплату |
| | | | штрафов ГИБДД), платежи в |
| | | | адрес значительного |
| | | | количества детских садов и |
| | | | образовательных учреждений, |
| | | | платежи в адрес поставщиков |
| | | | жилищно-коммунального |
| | | | хозяйства (напр., |
| | | | Межрегионгаз), платежи для |
| | | | оплаты услуг интернет- |
| | | | провайдеров и телевидения |
| | | | (НТВ+, Триколор ТВ, Дом.ру |
| | | | и т.д.), платежи в адрес |
| | | | оплаты товаров (Орифлейм, |
| | | | Фаберлик и т.д.), а также в |
| | | | адрес значительного |
| | | | количества иных поставщиков |
| | | | услуг, зарегистрированных на |
| | | | территории Российской |
| 2 | Tour 2 amm 42 | D remarks Francisco | Федерации. |
| 3. | Том 2, стр.42, | В качестве примера серий | Фальсификация с мнимой |
| | вторая таблица | платежей далее приведена | некомпетентностью: |
| | | следующая информация. | Так называемая, «серийность |
| | | | переводов», согласно таблице |
| | | | рабочей группы, относится, в |
| i l | | | том числе, и к платежам |

погашения кредитов Русфинанс Банк, ОТП Банк и Тинькофф Банк, где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета физических лиц в совсем незначительных объемах (340,00 - 178 868,00руб.), что свидетельствует об обычном операций характере погашений кредитов. Также рабочей группой был Том 2, стр.42, после Фальсификация: второй таблицы проведен анализ на кратность Учитывая, что Банку не был электронный платежей, предоставлен паспорт проверки по клиенту осуществлялись ИП Рябов А.И., Банк произвел многочисленные переводы, свой расчет по операциям кратные одной сумме, что при клиента исходя из «критериев массовости таких платежей в непрозрачности», указанных относительно короткий период времени, также может рабочей группой акте выходить за обычную проверки. Из полученного Банком расчета следует, что практику проведения потребительских расходов. так называемый Общая сумма зачислений «непрозрачный оборот клиента» за период проверки указанных получателей составила 105 236 тыс. рублей. составляет не более 12 213 получателей, тыс. руб. При этом, Всего рабочей осуществлявших мнению группы, общая сумма непрозрачных многочисленные кратные переводов могла составить не 318 платежи, составило менее 390 422 тыс. рублей, получателей (из указанных получателей 263 входят т.е. в 32 раза больше, чем по (дублируют) указанную ранее расчетам Банка исходя из тех группу серийных платежей на же самых критериев. общую сумму 95 730 тыс. Неумышленно В расчетах рублей). специалист может ошибиться Исходя на 20-30%. Максимум на 40%. указанного ИЗ 3247 Для специалиста невозможно переводы указанным субъектам на общую сумму ошибиться на 3100% (в 32 проведенных им зачислений раза) неумышленно. 366 265 тыс. рублей, с высокой вероятностью могут Со своей стороны, Банк готов быть связаны с обеспечением предоставить расчетов между физическими детализированные расчеты лицами нелегальными подтверждения букмекерскими изложенной выше конторами и/или иными информации. организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации,

также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных В учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства. учетом актуализации оборотов за 06.2021, общая сумма непрозрачных операций составила – 390 422 тыс. рублей. Кроме указанного, рабочей учитывались группой следующие критерии: -среднее количество зачислений на ЭСП, учитывая только те дни, когда эти зачисления осуществлялись. Если среднее количество операций превышает 10 общий единиц, a объем зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится к непрозрачным; -максимальное количество зачислений на ЭСП за один день за весь период обслуживания. Если зачислений количество превышает 20 единиц, общий объем зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится непрозрачным. Рабочая группа отмечает, что все отмеченные ранее платежи также соответствуют указанному критерию. связи с значительным объемом данных, сведения о серийных и кратных платежах и общие суммы переводов по указанным субъектам представлены в электронном паспорте проверки.

| 5. | Том | 2, | стр.42, |
|----|---------|-------|---------|
| | раздел | «F | Іаличие |
| | призна | ков | |
| | фиктив | ности | В |
| | деятель | ности | Ī |
| | клиента | a>> | |

- налоговые платежи со счетов клиента, открытых кредитной организации, не осуществляются либо их доля составляла незначительную величину в общем объеме списаний со счета: ДА отсутствие операций снятию наличных денежных перечислений средств денежных средств

заработную плату: ДА

<mark>Галиматья:</mark>

С учетом вышеописанной спецификой деятельности БПА, данные признаки нельзя относить к фиктивной деятельности клиента.

6. Том 2, стр. 43, раздел «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-МР»

отсутствие арендных платежей: ДА уплата налогов и других обязательных платежей незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности Клиента: ДА - со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные ними НДФЛ перечисления И страховых взносов, либо производимые платежи соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной (налогооблагаемой платы базы): ДА - остатки денежных средств на отсутствуют счете либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом счету: ДА основания платежей. производимых счету ПО клиента, не имеют отношения затратам, присущим хозяйствующим субъектам, занимающимся заявленными клиентом открытии/ при ведении счета видами деятельности: ДА - отсутствует связь между

Фальсификация:

Методические рекомендации Банка России 21.07.2017 №18-MP. помимо признаков транзитных операций, содержат рекомендации принятии BO внимание особенности налогообложения клиента, а также оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента ведению хозяйственной объемов деятельности уплаченных налогов и сборов объемами операций, проводимых по его счетам. С учетом изложенного, данные признаки не применимы к данной категории клиентов, как зачисляемые специальный банковский счет БПА денежные средства физических носят ЛИЦ целевой характер не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиентов ведется В строгом соответствии с действующим законодательством, В т.ч. связанная c извлечением дохода, осуществляется банковским счетам в иных кредитных организациях. Банк располагает необходимой информацией, в

основаниями преобладающих

| - | | | , |
|----|---|--|--|
| | | объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА | том числе о полученном доходе в виде вознаграждения по деятельности БПА, и не относит его операции, как имеющим отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. |
| 7. | Том 2, стр. 43, раздел «Работа кредитной организации» | В досье клиента были помещены следующие материалы: - учредительные документы, документы на расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание специального банковского счета платежного/банковского платежного агента, идентификационные сведения; - трехсторонние акты о выполнении работ, подписанные Банком, клиентом и ООО «Киберплат»; - бухгалтерская и налоговая отчетности клиента; - информация о счетах, открытых в других кредитных организациях. Имеющиеся в досье клиента документы не противоречат действующему законодательству и обычаю делового оборота. | Фальсификация Не отражено наличие досье по ПОД/ФТ: обязательные платежи в иных кредитных организациях. Предоставлено по запросу рабочей группы от 12.04.2021 № РТК-И25-7-8/1215ДСП. |
| 8. | Том 2, стр. 43, раздел «Работа кредитной организации» | Информация о счетах, открытых в других кредитных организациях, объемах, осуществленных с них налоговых, арендных либо иных обязательных платежей. Факты направления банком запросов в адрес клиента (с указанием ссылок на реквизиты писем) — нет данных. | Фальсификация В досье по ПОД/ФТ отражена информация по обязательным платежам в иных кредитных организациях. Предоставлено по запросу рабочей группы от 12.04.2021 № РТК-И25-7-8/1215ДСП. |
| 9. | Том 2, стр. 43, раздел «Выводы | В ходе анализа операций по счетам клиента, рабочей | Фальсификация: Выводы рабочей группы основаны на |

рабочей группы»

группой установлено, клиенту характерны многочисленные операции в рамках деятельности платежного агента, которые непрозрачный носили обладали характер И качеством серийного зачисления (когда операции по зачислению производятся в период крайне короткий времени, например, в течении нескольких секунд) и/или зачисления кратного (когда операции зачисляются несколькими

(многочисленными)

операциями в одной и той же сумме. Указанные качества, как правило, выходят за рамки потребительских платежей, общей практики текущих расчетов участников переводов И высокой вероятностью могут быть обеспечением связаны расчетов между физическими нелегальными лицами И букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства. По мнению рабочей группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 390 422 тыс. рублей.

весьма поверхностных функционирования знаниях рынка мелких платежей и в целом являются абсурдными. Практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов ДЛЯ проведения расчетов БПА и применяется на протяжении последних 20 лет. Исхоля ИЗ этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» одновременным изображением мнимой некомпетентности, R простонаречии называемой «включение дурака».

Понятие «непрозрачный характер» не закреплен ни в законодательном документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике текущих расчетов в рамках деятельности банковского платежного агента.

Банк считает фальсификацией выводы высокой вероятности связи между расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных букмекерских контор и/или иными организациями, которых деятельность нелегальна и/или запрещена территории Российской Федерации, проводимыми БПА специальным банковским счетам. Нет никаких оснований ДЛЯ подобного рода заключений. Безусловно, ДЛЯ осуществления переводов необходимо использование

| технических решений и без программно-аппаратных |
|---|
| средств невозможно |
| осуществлять никакие |
| переводы в принципе, и не |
| может использоваться в |
| каких-либо непрозрачных |
| целых, кроме как в целях |
| достижения задач по |
| надлежащему обеспечению |
| расчетов клиентов - |
| физических лиц. |
| |

Стоит отметить, что данный клиент оперирует сетью салонов цифровой техники «DIXIS», входящей в группу компаний DARS, которая существует на рынке с 2001 года и за это время достигла масштабов крупнейшего многопрофильного холдинга. Сеть салонов цифровой техники «DIXIS» является крупнейшей региональной сетью, с 2010 г. входит в Ассоциацию Российских Мобильных Ритейлеров. В настоящее время сеть представлена 39 салонами (69 касс, 9 терминалов), из которых 19 расположены в шаговой доступности во всех районах города Ульяновска. Уже более 15 лет DIXIS занимает лидирующие позиции на рынке цифровой техники Ульяновской области (сайт компании: www.dixisul.ru). Отличительные особенности сети - это качественное обслуживание, удобный график работы салонов и широкий спектр предоставляемых услуг. Следуя тенденциям развития рынка, был разработан собственный программный продукт по приему платежей, благодаря которому у клиентов появилась возможность оплатить практически все услуги в одном месте, включая сотовую и стационарную связь, интернет и телевидение, обучение, ЖКУ, кредиты любого банка РФ, родительскую плату за детский сад, школьное питание, а также отправить денежные переводы и приобрести авиа и жд билеты. Кроме того, в салонах можно подключить сим-карту любого оператора связи, оформить товар в кредит или в рассрочку. Компания DIXIS является сервисной компанией и постоянно развивается и работает над расширением спектра услуг, предоставляемых населению. Сотрудничество с клиентом (обладает статусом БПА ООО КБ «ПЛАТИНА») осуществляется на основании Договора № 2347/2001025 от 04.02.2010г. Денежные средства перечисляются клиентом исключительно со специального банковского счета (баланс 40821 для зачисления наличных денежных средств).

3. ООО «Фантера», ИНН 7743219684.

| <u>J. C</u> | 5. ООО «Фантера», ИНН 7/45219684. | | | | | | |
|-------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--|--|--|--|
| № | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту | | | | |
| π/ | положение акта | проверки | проверки | | | | |
| П | | | | | | | |
| 1. | Том 2, стр.63, | Налоговые платежи по счету | <mark>Галиматья:</mark> | | | | |
| | Анализ операций по | не осуществлялись. | С учетом вышеописанной | | | | |
| | счетам клиента | Операции по выплате | спецификой деятельности | | | | |
| | | заработной платы | БПА, осуществление | | | | |
| | | сотрудникам по счету не | указанных видов операций по | | | | |
| | | осуществлялись. | счетам в «безакцептной | | | | |
| | | Платежи за аренду офисного | схеме» невозможно. | | | | |
| | | помещения по счету не | Режим работы счета согласно | | | | |
| | | осуществлялись. | п. 3.27 Положения № 579-П. | | | | |
| | | - | | | | | |
| | | | | | | | |
| 2. | Том 2, стр.64, 2 | Также, рабочая группа | Фальсификация с мнимой | | | | |

абзац

отмечает, что многочисленные переводы осуществлялись серийно, когда время между транзакциями составляло несколько секунд или несколько операций в секунду, что является способом проведения переводов, предполагающим наличие технических средств осуществления переводов. холе анализа рабочей группой установлено, что в анализируемом периоде осуществлялись серийно зачисления 2032 субъектам на общую сумму 102 516 тыс. рублей (из анализа исключались платежи пользу публичных организаций и федеральных бюджетных организаций). При

этом, указанными субъектами

составила 474 061 тыс. рублей.

зачислений

сумма

обшая

некомпетентностью:

Учитывая специфику деятельности клиента (наличие значительного количества платежных терминалов), нет ничего необычного в том, что иногда время между транзакциями составляло несколько секунд или клиентом могло осуществляться несколько транзакций В секунду. Банковскими платежными агентами очень часто используется режим «пакетной» отправки платежей, когда, например, у БПА заканчиваются денежные средства на счете в Банке, либо происходит технический сбой/потеря интернет-соединения. В таких случаях наличные платежи от населения на кассах и терминалах БПА продолжает принимать, а информацию о принятых платежах в Банк БПА отправляет после того, как деньги поступят на счет БПА, либо произойдет устранение технического сбоя/восстановления интернет-соединения), БПА просто отправляет в Банк ранее информацию накопленных платежах. Такая практика является обычной на протяжении последних 20 лет. Рабочая группа показала свое полное непонимание функционирования рынка мелких платежей, осуществляемых БПА. Стоит также отметить, что, так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Ренессанс Кредит, Восточный Экспресс Банк Мульбанковский кредитный

| | | | шлюз, где переводы |
|----|----------------|--------------------------|---|
| | | | денежных средств |
| | | | осуществлялись в счет |
| | | | погашений кредитов |
| | | | клиентов-физических лиц. |
| | | | Относительно формулировки |
| | | | «наличие технических средств |
| | | | осуществления переводов», |
| | | | безусловно, клиенты |
| | | | обладают техническими |
| | | | |
| | | | - |
| | | | осуществления переводов. Очевидно, что без |
| | | | |
| | | | программно-аппаратных |
| | | | средств невозможно |
| | | | осуществлять никакие |
| | | _ | переводы в принципе. |
| 3. | Том 2, стр.64, | В качестве примера серий | Фальсификация с мнимой |
| | третья таблица | платежей далее приведена | некомпетентностью: |
| | | следующая информация. | Так называемая, «серийность |
| | | | переводов», согласно таблице |
| | | | рабочей группы, относится, в |
| | | | том числе, и к платежам |
| | | | погашения кредитов |
| | | | Ренессанс Кредит, Восточный |
| | | | экспресс банк и других |
| | | | банков, где переводы |
| | | | денежных средств |
| | | | осуществлялись на |
| | | | банковские счета – |
| | | | физических лиц в совсем |
| | | | незначительных объемах (18 |
| | | | 000,00 – 147 000,00 руб.), что |
| | | | свидетельствует об обычном |
| | | | характере операций |
| | | | погашений кредитов. |
| | | | <u> </u> |
| | | | Данное замечание можно |
| | | | было бы квалифицировать как |
| | | | некомпетентность, если бы |
| | | | членами рабочей группы |
| | | | были бы малограмотные |
| | | | «молодые специалисты» без |
| | | | опыта работы. Но члены |
| | | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | | и очевидно, ранее |
| | | | участвовали в проверках |
| | | | процессингов и не могли не |
| | | | понимать, что практика |
| | | | «серийного зачисления» |
| | | | является обычной «пакетной |
| | | | отправкой» переводов для |
| | | | проведения расчетов БПА |
| | <u> </u> | <u> </u> | проводения раслегов вил |

после решения временных проблем с нехваткой денег на счете, сбоями связью, предпроцессингового ПО И т.д. применяется И протяжении последних 20 лет. Исходя ИЗ этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» <mark>одновременным</mark> изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака».

4. Том 2, стр.65, после таблицы

Также рабочей группой был проведен анализ на кратность платежей. когда осуществлялись многочисленные переводы, кратные одной сумме, что при массовости таких платежей в относительно короткий период времени, также может выходить обычную практику проведения потребительских расходов. Общая сумма зачислений указанных получателей составила 6 004 тыс. рублей. получателей, Всего осуществлявших кратные многочисленные составило 10 платежи, получателей (из указанных получателей входят (дублируют) указанную ранее группу серийных платежей на общую сумму 3 249 тыс. рублей). Исходя указанного ИЗ указанным переводы 2040 субъектам на общую сумму проведенных им зачислений -476 815 тыс. рублей, с высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими липами нелегальными букмекерскими конторами и/или иными

Фальсификация:

Учитывая, что Банку не был электронный предоставлен паспорт проверки по клиенту 000 «Фантера», Банк произвел свой расчет ПО операциям клиента исходя из «критериев непрозрачности», указанных рабочей группой в проверки. акте полученного Банком расчета следует, что так называемый «непрозрачный оборот клиента» за период проверки составляет не более 900 тыс. руб. При этом, по мнению рабочей группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 487 627 тыс. рублей, т.е. в 541 раз больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев. Неумышленно в расчетах специалист может ошибиться 20-30%. на Максимум 40%. на Для специалиста невозможно ошибиться на 54000% (в 541 раз) неумышленно. Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты подтверждения изложенной выше информации.

организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования В рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных учетных В (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства. C учетом актуализации оборотов за 06.2021, общая сумма непрозрачных операций составила – 487 327 тыс. рублей. Кроме указанного, рабочей группой учитывались следующие критерии: -среднее количество зачислений на ЭСП, учитывая только те дни, когда эти зачисления осуществлялись. Если среднее количество операций превышает 10 общий единиц, a объем зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится к непрозрачным; -максимальное количество зачислений на ЭСП за один день за весь период Если обслуживания. количество зачислений 20 превышает единиц, общий объем зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится непрозрачным. При этом в целом, платежи по данному критерию также вошли в указанную ранее сумму, за исключением платежей на сумму 300 тыс. рублей. Таким образом, общая сумма

| 1 | Том 2, стр.65, раздел «Наличие признаков | непрозрачных платежей составила 487 627 тыс. рублей. В связи с значительным объемом данных, сведения о серийных и кратных платежах и общие суммы переводов по указанным субъектам представлены в электронном паспорте проверки. - налоговые платежи со счетов клиента, открытых в кредитной организации, не | С учетом вышеописанной спецификой деятельности |
|---|---|---|--|
|) | фиктивности в деятельности клиента» | осуществляются либо их доля составляла незначительную величину в общем объеме списаний со счета: ДА - отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату: ДА - отсутствие арендных платежей: ДА | БПА, данные признаки нельзя относить к фиктивной деятельности клиента. Режим работы счета согласно п. 3.27 Положения № 579-П. |
| | Том 2, стр. 65, раздел «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-МР» | - уплата налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности Клиента: ДА - со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы): ДА - остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - основания платежей, производимых по счету | Фальсификация: Методические рекомендации Банка России 21.07.2017 №18-МР, помимо признаков транзитных операций, содержат рекомендации о принятии во внимание особенности налогообложения клиента, а также оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с объемами операций, проводимых по его счетам. С учетом изложенного, данные признаки не применимы к данной категории клиентов, так как зачисляемые на специальный банковский счет БПА денежные средства физических лиц носят целевой характер и не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиентов |

| | | клиента, не имеют отношения к затратам, присущим хозяйствующим субъектам, занимающимся заявленными клиентом при открытии/ ведении счета видами деятельности: ДА - отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет | ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч. связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях. Банк располагает всей необходимой информацией, в том числе о полученном доходе в виде вознаграждения по деятельности БПА, и не относит его операции, как имеющим отношения к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. |
|----|---|--|---|
| | | уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА | 1 |
| 7. | Том 2, стр. 66, раздел «Работа кредитной организации» | В досье клиента были помещены следующие материалы: - учредительные документы, документы на расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание специального банковского счета платежного/банковского платежного агента, идентификационные сведения; - трехсторонние акты о выполнении работ, подписанные Банком, клиентом и ООО «Киберплат»; - бухгалтерская и налоговая отчетности клиента; - информация о счетах, открытых в других кредитных организациях. Имеющиеся в досье клиента документы не противоречат действующему законодательству и обычаю делового оборота. | Предоставлено по запросу рабочей группы от 12.04.2021 № РТК-И25-7-8/1215ДСП. |
| 8. | Том 2, стр. 66, раздел «Работа кредитной организации» | Информация о счетах, открытых в других кредитных организациях, объемах, осуществленных с них | Фальсификация В досье по ПОД/ФТ отражена информация по обязательным платежам в иных кредитных |

либо организациях. Предоставлено налоговых. арендных иных обязательных платежей. по запросу рабочей группы от РТК-И25-7-Факты направления банком 12.04.2021 $N_{\underline{0}}$ запросов в адрес клиента (с 8/1215ДСП. указанием ссылок на реквизиты писем) нет данных. 9. Том 2, стр. 66-67, В ходе анализа операций по Фальсификация: Выводы раздел «Выводы счетам рабочей рабочей группы основаны на клиента, что рабочей группы» группой установлено, весьма поверхностных клиенту характерны знаниях функционирования многочисленные операции в рынка мелких платежей и в рамках деятельности целом являются абсурдными. платежного агента, которые Практика «серийного непрозрачный зачисления» носили является обычной обладали характер И «пакетной серийного отправкой» переводов качеством ДЛЯ зачисления (когда операции проведения расчетов БПА и применяется на протяжении по зачислению производятся в короткий последних 20 лет. крайне период времени, например, в течении Данное замечание онжом нескольких секунд) и/или было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы кратного зачисления (когда операции зачисляются членами рабочей группы несколькими были бы малограмотные «молодые специалисты» без (многочисленными) операциями в одной и той же опыта работы. Но сумме. Указанные качества, рабочей группы имеют опыт, как правило, выходят за рамки очевидно, ранее потребительских платежей, участвовали проверках общей практики текущих процессингов и не могли не расчетов участников понимать, что практика высокой «серийного переводов И зачисления» вероятностью могут быть является обычной «пакетной связаны обеспечением отправкой» переводов ДЛЯ расчетов между физическими проведения расчетов БПА лицами нелегальными после решения временных букмекерскими конторами проблем с нехваткой денег на и/или иными организациями, сбоями счете. связью. деятельность которых предпроцессингового ПО нелегальна и/или запрещена применяется территории Российской протяжении последних 20 лет. Федерации, также характер Исходя ИЗ этих данных, транзакций существенно более вероятной проводимых может указывать на высокую представляется квалификация вероятность использования в «фальсификация» одновременным рамках рассмотренных операций схемно-технических изображением мнимой решений, реализуемых некомпетентности, отражения данных в учетных простонаречии называемой (бухгалтерских) регистрах в «включение дурака». целях достижения иных задач Понятие «непрозрачный непрозрачного свойства. По мнению рабочей группы, одном общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 487 627 тыс. рублей. и «критер на которы группа, и являться являются противор текущих леятельно

характер» не закреплен ни в одном законодательном документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике текущих расчетов в рамках деятельности банковского платежного агента.

Банк считает фальсификацией выводы высокой вероятности связи между расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных букмекерских контор и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации, проводимыми БПА специальным банковским Нет счетам. никаких оснований ДЛЯ подобного рода заключений.

Стоит отметить, что данный клиент является оператором по приему платежей физических лиц и осуществляет деятельность платежного агента, посредством сети платежных терминалов в пользу различных поставщиков услуг, с которыми заключены договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, соответствующие требованиям Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также является банковским платежным агентом в силу норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и имеет заключенные договоры с кредитными организациями в целях осуществления отдельных банковских операций».

Сотрудничество с клиентом (обладает статусом БПА ООО КБ «ПЛАТИНА») осуществляется на основании Договора № 2347/4023938 от 21.05.2018г. Денежные средства перечисляются клиентом исключительно со специального банковского счета (баланс 40821 для зачисления наличных денежных средств).

4. ООО «Вальтера», ИНН 7716872502

| № п/ п | Ссылка на положение акта | | Выдера | жка из т провер | | акта | Возражен пров | ия по ерки | акту | |
|--------------|-----------------------------|---------|--------|--|-------------|--------------------------|------------------|---|-------------------------|--|
| 1. | Том 2, абзац | стр.72, | 3 | Также, отмечает, переводы серийно, транзакци | осу когда н | огочис ущест время | влялись | Фальсификаци некомпетентно Учитывая деятельности (наличие | <mark>стью:</mark> с | мнимой пецифику клиента ительного |

несколько секунд несколько операций в секунду, что является способом проведения переводов, предполагающим наличие технических средств осуществления переводов. ходе анализа рабочей группой установлено, что в анализируемом периоде серийно осуществлялись зачисления 736 субъектам на общую сумму 19 666 тыс. рублей. При этом, указанными субъектами общая сумма зачислений составила 29 868 тыс. рублей.

количества платежных В терминалов Санкт-Петербурге, Ленинградской, Курской, Брянской Орловской областях), нет ничего необычного в том, что иногда время между транзакциями составляло несколько секунд или клиентом могло осуществляться несколько транзакций В секунду. Банковскими платежными агентами очень часто используется режим «пакетной» отправки платежей, когда, например, у БПА заканчиваются денежные средства на счете в Банке, либо происходит технический сбой/потеря интернет-соединения. В таких случаях наличные платежи от населения на кассах и терминалах БПА продолжает принимать, а информацию о принятых платежах в Банк БПА отправляет после того, как деньги поступят на счет БПА, либо произойдет устранение технического сбоя/восстановления интернет-соединения), БПА просто отправляет в Банк ранее информацию накопленных платежах. Такая практика является обычной на протяжении последних 20 лет. Рабочая группа показала свое полное непонимание функционирования рынка мелких платежей, осуществляемых БПА. Стоит также отметить, что, так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения займов микрофинансовых компаний МигКредит и Займер, где переводы денежных средств

осуществлялись счет микрозаймов погашений клиентов В совершенно незначительных объемах, что свидетельствует об обычном характере операций. Более того, денежные средства поступившие микрофинансовую компанию для погашения микрозайма перевести, невозможно обналичить или оперативно вывести иным способом. Относительно формулировки «наличие технических средств осуществления переводов», безусловно, клиенты обладают техническими средствами ДЛЯ осуществления переводов. Компания обладает широкой сетью терминалов самообслуживания, штатом технических спешиалистов. состоит на учете Росфинмониторинге. 000 «Вальтера» осуществляет платежи около 40 000 уникальных клиентовфизических лиц в месяц, проводя операции в адрес около 25 различных поставщиков услуг, включая платежи ДЛЯ пополнения транспортных карт (напр., Стрелка), платежи для оплаты услуг интернет-провайдеров и телевидения (NetBvNet. ҮОТА и т.д.), платежи в адрес поставщиков фиксированной связи (напр., МГТС), а также адрес значительного количества иных поставщиков услуг, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Данное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без

| | ı | | |
|----|----------------------|--|---|
| | | | опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, |
| | | | и очевидно, ранее |
| | | | участвовали в проверках |
| | | | процессингов и не могли не |
| | | | понимать, что практика |
| | | | «серийного зачисления» |
| | | | является обычной «пакетной |
| | | | отправкой» переводов для |
| | | | проведения расчетов БПА |
| | | | после решения временных |
| | | | проблем с нехваткой денег на |
| | | | счете, связью, сбоями |
| | | | предпроцессингового ПО и |
| | | | т.д. и применяется на |
| | | | протяжении последних 20 лет. |
| 2. | Том 2, стр.72, | В качестве примера серий | Фальсификация с мнимой |
| | третья таблица | платежей далее приведена | некомпетентностью: |
| | | следующая информация. | Так называемая, «серийность |
| | | | переводов», согласно таблице |
| | | | рабочей группы, относится, в |
| | | | том числе, и к платежам |
| | | | погашения кредитов |
| | | | Тинькофф Банк, Банк Русский |
| | | | стандарт (Visa), МФК |
| | | | Мигкредит МФК Займер, где |
| | | | переводы денежных средств |
| | | | осуществлялись на |
| | | | банковские счета – |
| | | | физических лиц в совсем |
| | | | незначительных объемах |
| | | | (24,00 – 290 649,99 руб.), что |
| | | | свидетельствует об обычном |
| | | | характере операций |
| | T. 2 72 | T | погашений кредитов. |
| 3. | Том 2, стр.72, после | Также рабочей группой был | Фальсификация: |
| | таблицы | проведен анализ на кратность платежей, когда | Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный |
| | | платежей, когда осуществлялись | паспорт проверки по клиенту |
| | | многочисленные переводы, | ООО «Вальтера», Банк |
| | | кратные одной сумме, что при | произвел свой расчет по |
| | | массовости таких платежей в | операциям клиента исходя из |
| | | относительно короткий | «критериев непрозрачности», |
| | | период времени, также может | указанных рабочей группой в |
| | | выходить за обычную | акте проверки. Из |
| | | практику проведения | полученного Банком расчета |
| | | потребительских расходов. | следует, что так называемый |
| | | Общая сумма зачислений | «непрозрачный оборот |
| | | указанных получателей | клиента» за период проверки |
| | | составила 3 342 тыс. рублей. | составляет не более 660 тыс. |
| | | Всего получателей, | руб. При этом, по мнению |
| | | осуществлявших | рабочей группы, общая сумма |

многочисленные кратные платежи, составило 33 получателя (из указанных получателей 20 входят (дублируют) указанную ранее группу серийных платежей на общую сумму 1 771 тыс. рублей).

Исходя из указанного переводы указанным 749 субъектам на общую сумму проведенных им зачислений – 31 399 тыс. рублей, с

высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими

конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации,

также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций

схемно-технических решений, реализуемых для отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства.

С учетом актуализации оборотов за 06.2021, общая сумма непрозрачных операций составила — 36 986 тыс. рублей.

Кроме указанного, рабочей группой учитывались следующие критерии:

-среднее количество зачислений на ЭСП, учитывая только те дни, когда эти зачисления осуществлялись. Если среднее количество операций превышает единиц, a общий объем зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится к

непрозрачных переводов могла составить не менее 36 986 тыс. рублей, т.е. в 56 раз больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев.

Неумышленно в расчетах специалист может ошибиться на 20-30%. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться на 5500% (в 55 раз) неумышленно.

Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты для подтверждения изложенной выше информации.

непрозрачным; -максимальное количество зачислений на ЭСП за один лень весь период за обслуживания. Если количество зачислений превышает 20 единиц, общий объем зачислений за весь период превышает рублей, то указанное тыс. ЭСП относится непрозрачным. Рабочая группа отмечает, что все отмеченные ранее платежи также соответствуют указанному критерию. связи с значительным объемом данных, сведения о серийных и кратных платежах и общие суммы переводов по указанным субъектам представлены в электронном паспорте проверки. В ходе анализа операций по

4. Том 2, стр. 74, раздел «Выводы рабочей группы»

счетам клиента, рабочей группой установлено, что клиенту характерны многочисленные операции в деятельности рамках платежного агента, которые непрозрачный носили И обладали характер серийного качеством зачисления (когда операции по зачислению производятся в короткий крайне период времени, например, в течении нескольких секунд) и/или кратного зачисления (когда операции зачисляются несколькими (многочисленными) операциями в одной и той же сумме. Указанные качества, как правило, выходят за рамки потребительских платежей, общей практики текущих участников расчетов переводов И высокой вероятностью ΜΟΓΥΤ быть обеспечением связаны расчетов между физическими

Фальсификация. Выводы рабочей группы основаны на весьма поверхностных функционирования знаниях рынка мелких платежей и в целом являются абсурдными. Практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов для проведения расчетов БПА и применяется на протяжении последних 20 лет. Исхоля ИЗ этих данных. существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» одновременным изображением мнимой некомпетентности, простонаречии называемой «включение дурака». Понятие «непрозрачный характер» не закреплен ни в одном законодательном документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая лицами нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства. По рабочей мнению группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 36 986 тыс. рублей.

группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике текущих расчетов в рамках деятельности банковского платежного агента.

Банк считает фальсификацией выводы 0 высокой вероятности связи между расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных букмекерских контор и/или организациями, иными деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации, проводимыми БПА специальным ПО банковским счетам. Нет никаких оснований ДЛЯ подобного рода заключений.

Стоит отметить, что ООО «Вальтера» зарегистрирована в Федеральной службе по финансовому мониторингу и осуществляет деятельность по приёму платежей от физических лиц в качестве платежного агента - оператора по приёму платежей которая регулируется Федеральным законом от от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», и в качестве банковского платежного агента, которая регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В качестве оператора по приёму платежей компания имеет заключенные договора и организовывает приём платежей в пользу крупных туристических компаний, таких как TEZ-Tour, CORAL-TRAVEL, а также микрофинансовых организаций (в части погашения микрозаймов).

Компания имеет сеть платежных терминалов (ПТ) в Санкт-Петербурге, Ленинградской, Курской, Брянской и Орловской областях.

Сотрудничество с клиентом (обладает статусом БПА ООО КБ «ПЛАТИНА») осуществляется на основании Договора № 2347/4023739 от 01.03.2018г. Денежные средства перечисляются клиентом исключительно со специального банковского счета (баланс 40821 для зачисления наличных денежных средств).

5. OOO «ПремиумПлат», ИНН 9705047766

| № п/ п | Ссылка на положение акта | Выдержка из текста акта проверки | Возражения по акту проверки |
|--------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| 1. | Том 2, стр.48, | Налоговые платежи по счету | <mark>Галиматья:</mark> |
| | Анализ операций по | не осуществлялись. | С учетом вышеописанной |
| | счетам клиента | Операции по выплате | спецификой деятельности |
| | | заработной платы | БПА, осуществление |
| | | сотрудникам по счету не | указанных видов операций по |

| | 1 | T | T |
|----|------------------|--|---|
| | | осуществлялись. | счетам в «безакцептной |
| | | Платежи за аренду офисного | схеме» невозможно. |
| | | помещения по счету не | |
| | | осуществлялись. | |
| 2. | Том 2, стр.85, 1 | Рабочая группа отмечает, что | Фальсификация с мнимой |
| | абзац | многочисленные переводы | некомпетентностьюУчитывая |
| | | осуществлялись серийно, | специфику деятельности |
| | | когда время между | клиента (наличие |
| | | транзакциями составляло | значительного количества |
| | | несколько секунд или | платежных терминалов в |
| | | несколько операций в секунду, | Москве, Санкт-Петербурге, |
| | | что является способом | Московской, Свердловской, |
| | | проведения переводов, | Смоленской, Липецкой, |
| | | предполагающим наличие | Новосибирской, Тамбовской, |
| | | технических средств | Белгородской, Самарской, |
| | | осуществления переводов. | Саратовской, Ленинградской, |
| | | В ходе анализа рабочей | Иркутской, Воронежской, |
| | | группой установлено, что в | Орловской, Курской, Брянской, Тверской, |
| | | анализируемом периоде серийно осуществлялись | Тульской, Волгоградской, |
| | | зачисления 4337 субъектам на | Челябинской, Ульяновской, |
| | | общую сумму 44 788 тыс. | Ростовской, Нижегородской, |
| | | рублей. При этом, указанными | Тюменской, Ивановской, |
| | | субъектами общая сумма | Владимирской областях, |
| | | зачислений составила 82 902 | Республике Крым и |
| | | тыс. рублей. | Башкортостан, ХМАО и |
| | | The pyonen. | Краснодарском крае), нет |
| | | | ничего необычного в том, что |
| | | | иногда время между |
| | | | транзакциями составляло |
| | | | несколько секунд или |
| | | | клиентом могло |
| | | | осуществляться несколько |
| | | | транзакций в секунду. |
| | | | Банковскими платежными |
| | | | агентами очень часто |
| | | | используется режим |
| | | | «пакетной» отправки |
| | | | платежей, когда, например, у |
| | | | БПА заканчиваются |
| | | | денежные средства на счете в |
| | | | Банке, либо происходит |
| | | | технический сбой/потеря |
| | | | интернет-соединения. В таких |
| | | | случаях наличные платежи от |
| | | | населения на кассах и в |
| | | | терминалах БПА продолжает |
| | | | принимать, а информацию о |
| | | | принятых платежах в Банк |
| | | | БПА отправляет после того, |
| | | | как деньги поступят на счет |
| | | | БПА, либо произойдет |

устранение технического сбоя/восстановления интернет-соединения), БПА просто отправляет в Банк информацию ранее накопленных платежах. Такая практика является обычной на протяжении последних 20 лет. Рабочая группа показала свое непонимание полное функционирования рынка мелких платежей, осуществляемых БПА. Стоит также отметить, что, так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения займов микрофинансовой компании Займер, где переводы денежных средств осуществлялись счет погашений микрозаймов совершенно клиентов незначительных объемах, что свидетельствует об обычном характере операций. Более того, денежные средства поступившие микрофинансовую компанию для погашения микрозайма невозможно перевести, обналичить или оперативно вывести иным способом. Относительно формулировки «наличие технических средств осуществления переводов», безусловно, клиенты обладают техническими средствами ДЛЯ осуществления переводов. Компания обладает широкой сетью терминалов самообслуживания, штатом технических специалистов, состоит на учете Росфинмониторинге. Очевидно, без программно-аппаратных средств невозможно осуществлять никакие

| | | Т | |
|----|----------------|--------------------------|-------------------------------|
| | | | переводы в принципе. |
| | | | Касательно комментария |
| | | | «характер проводимых |
| | | | транзакций может указывать |
| | | | на высокую вероятность |
| | | | использования в рамках |
| | | | рассмотренных операций |
| | | | схемнотехнических решений» |
| | | | <u> </u> |
| | | | - непонятно о каких |
| | | | схемнотехнических решениях |
| | | | может идти речь. При этом, |
| | | | очевидно, что компания |
| | | | обладает «техническими |
| | | | средствами для |
| | | | осуществления переводов», |
| | | | как указано выше. |
| | | | ООО «ПремиумПлат» |
| | | | осуществляет платежи около |
| | | | 70 000 уникальных клиентов- |
| | | | физических лиц в месяц, |
| | | | проводя операции в адрес |
| | | | около 40 различных |
| | | | |
| | | | поставщиков услуг, включая |
| | | | платежи для пополнения |
| | | | транспортных карт (напр., |
| | | | Стрелка), платежи для оплаты |
| | | | услуг интернет-провайдеров и |
| | | | телевидения (НТВ+, Триколор |
| | | | ТВ, Дом.ру и т.д.), платежи в |
| | | | адрес оплаты товаров |
| | | | (Орифлейм, Фаберлик, |
| | | | AVON, Mary Кау и т.д.), |
| | | | платежи в адрес поставщиков |
| | | | фиксированной связи (напр., |
| | | | МГТС), а также в адрес |
| | | | значительного количества |
| | | | |
| | | | иных поставщиков услуг, |
| | | | зарегистрированных на |
| | | | территории Российской |
| 2 | T 2 07 | D | Федерации. |
| 3. | Том 2, стр.85, | В качестве примера серий | Фальсификация с мнимой |
| | вторая таблица | платежей далее приведена | некомпетентностью: |
| | | следующая информация. | Так называемая, «серийность |
| | | | переводов», согласно таблице |
| | | | рабочей группы, относится, в |
| | | | том числе, и к платежам |
| | | | погашения кредитов НКО |
| | | | МОБИ.Деньги (Visa), МФК |
| | | | Займер, где переводы |
| | | | денежных средств |
| | | | осуществлялись на |
| | | | банковские счета – |
| | | | ominopenie c iciu – |

| | | | физических лиц в совсем незначительных объемах (113,00 — 35 500,00 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. |
|----|------------------------------|--|---|
| 4. | Том 2, стр.85, после таблицы | Также рабочей группой был проведен анализ на кратность платежей, когда осуществлялись многочисленные переводы, кратные одной сумме, что при массовости таких платежей в относительно короткий период времени, также может выходить за обычную практику проведения потребительских расходов. Общая сумма зачислений указанных получателей составила 23 527 тыс. рублей. Всего получателей, осуществлявших многочисленные кратные платежи, составило 252 получателя (из указанных получателей (из указанных получателей 155 входят (дублируют) указанную ранее группу серийных платежей на общую сумму 17 969 тыс. рублей). Исходя из указанного переводы указанным 4434 субъектам на общую сумму проведенных им зачислений — 88 460 тыс. рублей, с высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, | Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту ООО «ПремиумПлат», Банк произвел свой расчет по операциям клиента исходя из критериев непрозрачности, указанных рабочей группой в акте проверки. Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, непрозрачный оборот клиента за период проверки составляет не более 4 181 404 руб. При этом, По мнению рабочей группы общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 100 848 тыс. рублей, т.е. в 24 раза больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев! Неумышленно в расчетах специалист может ошибиться на 20-30%. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться на 2500% (в 24 раза) неумышленно. Со своей сторон, Банк готов предоставить детализированные расчеты для перепроверки информации. |
| | 1 | | I |

| | | реализуемых для отражения | |
|----|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | | данных в учетных | |
| | | (бухгалтерских) регистрах в | |
| | | целях достижения иных задач | |
| | | непрозрачного свойства. | |
| | | С учетом актуализации | |
| | | оборотов за 06.2021, общая | |
| | | сумма непрозрачных операций | |
| | | составила – 100 848 тыс. | |
| | | рублей. | |
| | | Кроме указанного, рабочей | |
| | | группой учитывались | |
| | | следующие критерии: | |
| | | | |
| | | -L - | |
| | | зачислений на ЭСП, учитывая | |
| | | только те дни, когда эти | |
| | | зачисления осуществлялись. | |
| | | Если среднее количество | |
| | | операций превышает 10 | |
| | | единиц, а общий объем | |
| | | зачислений за весь период | |
| | | превышает 30 тыс. рублей, то | |
| | | указанное ЭСП относится к | |
| | | непрозрачным; | |
| | | -максимальное количество | |
| | | зачислений на ЭСП за один | |
| | | день за весь период | |
| | | обслуживания. Если | |
| | | количество зачислений | |
| | | превышает 20 единиц, а | |
| | | общий объем зачислений за | |
| | | весь период превышает 30 | |
| | | тыс. рублей, то указанное | |
| | | ЭСП относится к | |
| | | | |
| | | непрозрачным. | |
| | | Рабочая группа отмечает, что | |
| | | все отмеченные ранее платежи | |
| | | также соответствуют | |
| | | указанному критерию. | |
| | | В связи с значительным | |
| | | объемом данных, сведения о | |
| | | серийных и кратных платежах | |
| | | и общие суммы переводов по | |
| | | указанным субъектам | |
| | | представлены в электронном | |
| | | паспорте проверки. | |
| 5. | Том 2, стр.85, | - налоговые платежи со счетов | <mark>Галиматья:</mark> |
| | раздел «Наличие | клиента, открытых в | С учетом вышеописанной |
| | признаков | кредитной организации, не | спецификой деятельности |
| | фиктивности в | осуществляются либо их доля | БПА, данные признаки нельзя |
| | деятельности | составляла незначительную | относить к фиктивной |
| | клиента» | величину в общем объеме | деятельности клиента. |
| | | | |

| | | списаний со счета: ДА - отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату: ДА - отсутствие арендных | Режим работы счета согласно п. 3.27 Положения № 579-П. |
|----|---|--|---|
| | | платежей: ДА | |
| 6. | Том 2, стр. 85, раздел «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в методических рекомендациях №18-МР» | платежеи: дА - уплата налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности Клиента: ДА - со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента (снятие наличных денежных средств для ее выплаты), а также связанные с ними перечисления НДФЛ и страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы): ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА | Фальсификация:Методически е рекомендации Банка России 21.07.2017 №18-МР, помимо признаков транзитных операций, содержат рекомендации о принятии во внимание особенности налогообложения клиента, а также оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с объемами операций, проводимых по его счетам. С учетом изложенного, данные признаки не применимы к данной категории клиентов, так как зачисляемые на специальный банковский счет БПА денежные средства физических лиц носят целевой характер и не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиентов ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч. связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях. Банк располагает всей необходимой информацией, в том числе о полученном доходе в виде вознаграждения по деятельности БПА, и не относит его операции, как имеющим отношения к |
| | | | легализации (отмыванию) |

| | | | доходов, полученных |
|----|-----------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | преступным путем, и |
| | | | финансированию терроризма. |
| 7. | Том 2, стр. 87, | В ходе анализа операций по | Фальсификация: Выводы |
| | раздел «Выводы | счетам клиента, рабочей | рабочей группы основаны на |
| | рабочей группы» | группой установлено, что | весьма поверхностных |
| | | клиенту характерны | знаниях функционирования |
| | | многочисленные операции в | рынка мелких платежей и в |
| | | рамках деятельности | целом являются абсурдными. |
| | | платежного агента, которые | Практика «серийного |
| | | носили непрозрачный | зачисления» является |
| | | характер и обладали | обычной «пакетной |
| | | качеством серийного | отправкой» переводов для |
| | | зачисления (когда операции | проведения расчетов БПА и |
| | | по зачислению производятся в | применяется на протяжении |
| | | крайне короткий период | последних 20 лет. |
| | | времени, например, в течении | Данное замечание можно |
| | | нескольких секунд) и/или | было бы квалифицировать как |
| | | кратного зачисления (когда | некомпетентность, если бы |
| | | операции зачисляются | членами рабочей группы |
| | | несколькими | были бы малограмотные |
| | | (многочисленными) | «молодые специалисты» без |
| | | операциями в одной и той же | опыта работы. Но члены |
| | | сумме. Указанные качества, | рабочей группы имеют опыт, |
| | | как правило, выходят за рамки | и очевидно, ранее |
| | | потребительских платежей, | участвовали в проверках |
| | | общей практики текущих | процессингов и не могли не |
| | | расчетов участников | понимать, что практика |
| | | переводов и с высокой | «серийного зачисления» |
| | | вероятностью могут быть | является обычной «пакетной |
| | | связаны с обеспечением | отправкой» переводов для |
| | | расчетов между физическими | проведения расчетов БПА |
| | | лицами и нелегальными | после решения временных |
| | | букмекерскими конторами | проблем с нехваткой денег на |
| | | и/или иными организациями, | счете, связью, сбоями |
| | | деятельность которых | предпроцессингового ПО и |
| | | нелегальна и/или запрещена | т.д. и применяется на |
| | | на территории Российской | протяжении последних 20 лет. |
| | | Федерации, также характер | Исходя из этих данных, |
| | | проводимых транзакций | существенно более вероятной |
| | | может указывать на высокую | представляется квалификация |
| | | вероятность использования в | «фальсификация» с |
| | | рамках рассмотренных | одновременным |
| | | операций схемно-технических | изображением мнимой |
| | | решений, реализуемых для | некомпетентности, в |
| | | отражения данных в учетных | простонаречии называемой |
| | | (бухгалтерских) регистрах в | «включение дурака». |
| | | целях достижения иных задач | |
| | | непрозрачного свойства. По | Почети |
| | | мнению рабочей группы, | Понятие «непрозрачный |
| | | общая сумма непрозрачных | характер» не закреплен ни в |
| | | переводов могла составить не | одном законодательном |

| менее | 100 | 848 | тыс. | рублей. |
|-------|-----|-----|------|---------|
|-------|-----|-----|------|---------|

документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике текущих расчетов в рамках деятельности банковского платежного агента.

Банк считает фальсификацией выводы 0 высокой вероятности связи между расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных букмекерских контор и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена территории Российской Федерации, проводимыми БПА специальным ПО банковским счетам. Нет никаких оснований ДЛЯ подобного рода заключений.

Стоит отметить, что ООО «ПремиумПлат» зарегистрирована в Федеральной службе по финансовому мониторингу и, являясь оператором по приему платежей физических лиц, осуществляет деятельность платежного агента посредством сети платежных терминалов в пользу различных поставщиков услуг, с которыми заключены договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, соответствующие требованиям Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Компания также является банковским платежным агентом в силу норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и имеет заключенные договоры с кредитными организациями в целях осуществления отдельных банковских операций. Компания самостоятельно или с привлечением партнеров осуществляет переводы денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий на электронные носители информации.

Для осуществления деятельности по приему денежных средств Компания использует обширную сеть платежных терминалов, расположенных в торговых центрах, а также непосредственно в офисах наших партнеров, заключивших с Компанией договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Терминалы Компании установлены в Москве, Санкт-Петербурге, Московской, Свердловской, Смоленской, Липецкой, Новосибирской, Тамбовской, Белгородской, Самарской, Саратовской, Ленинградской, Иркутской, Воронежской, Орловской, Курской, Брянской, Тверской, Тульской, Волгоградской, Челябинской, Ульяновской, Ростовской, Нижегородской,

Тюменской, Ивановской, Владимирской областях, Республике Крым и Башкортостан, XMAO и Краснодарском крае.

Компания не входит ни в какую группу компаний и не является аффилированной по отношению к другим организациям.

Сотрудничество с клиентом (обладает статусом БПА ООО КБ «ПЛАТИНА») осуществляется на основании Договора № 2347/4019471 от 01.04.2016г. Денежные средства перечисляются клиентом исключительно со специального банковского счета (баланс 40821 для зачисления наличных денежных средств).

6. ООО «Комплат», ИНН 5408018606.

| № | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту |
|----|--|---|---|
| π/ | положение акта | проверки | проверки |
| П | | | |
| 1. | Том 2, стр. 54-55, Анализ операций по счетам клиента | Налоговые платежи по счету не осуществлялись. Операции по выплате заработной платы сотрудникам по счету не осуществлялись. Платежи за аренду офисного помещения по счету не осуществлялись. | Галиматья: С учетом вышеописанной спецификой деятельности БПА, осуществление указанных видов операций по счетам в «безакцептной схеме» невозможно. Режим работы счета согласно п. 3.27 Положения № 579-П. |
| 2. | Том 2, стр.57, 1 абзац | Также, рабочая группа отмечает, что многочисленные переводы осуществлялись серийно, когда время между транзакциями составляло несколько секунд или несколько операций в секунду, что является способом проведения переводов, предполагающим наличие технических средств осуществления переводов. В ходе анализа рабочей группой установлено, что в анализируемом периоде серийно осуществлялись зачисления 2859 субъектам на общую сумму 26 484 тыс. рублей (из анализа исключались платежи в пользу публичных организаций и федеральных бюджетных организаций). При этом, указанными субъектами общая сумма зачислений | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Учитывая специфику деятельности клиента (наличие большого количества терминалов самообслуживания и касс приема платежей по всей стране), нет ничего необычного в том, что иногда время между транзакциями составляло несколько секунд или клиентом могло осуществляться несколько транзакций в секунду. Банковскими платежными агентами очень часто используется режим «пакетной» отправки платежей, когда, например, у БПА заканчиваются денежные средства на счете в Банке, либо происходит технический сбой/потеря интернет-соединения. В таких |

| <u></u> | |
|-------------------------------|------------------------------|
| составила 44 834 тыс. рублей. | случаях наличные платежи от |
| | населения на кассах и в |
| | терминалах БПА продолжает |
| | принимать, а информацию о |
| | принятых платежах в Банк |
| | БПА отправляет после того, |
| | как деньги поступят на счет |
| | БПА, либо произойдет |
| | устранение технического |
| | сбоя/восстановления |
| | интернет-соединения, БПА |
| | просто отправляет в Банк |
| | информацию о ранее |
| | накопленных платежах. Такая |
| | практика является обычной на |
| | протяжении последних 20 лет. |
| | Рабочая группа показала свое |
| | полное непонимание |
| | функционирования рынка |
| | мелких платежей, |
| | осуществляемых БПА. |
| | Стоит также отметить, что, |
| | так называемая, «серийность |
| | переводов», согласно таблице |
| | рабочей группы, относится, в |
| | том числе, и к платежам |
| | погашения кредитов |
| | Ренессанс Кредит, где |
| | переводы денежных средств |
| | осуществлялись на |
| | банковские счета – |
| | физических лиц в совсем |
| | незначительных объемах, что |
| | свидетельствует об обычном |
| | характере операций |
| | погашений кредитов. |
| | Относительно формулировки |
| | «наличие технических средств |
| | осуществления переводов», |
| | безусловно, клиент обладает |
| | техническими средствами для |
| | осуществления переводов (о |
| | чем он подробно сообщает). |
| | Очевидно, что без |
| | программно-аппаратных |
| | средств невозможно |
| | осуществлять никакие |
| | переводы в принципе. |
| | ООО «Комплат» |
| | осуществляет платежи около |
| | 300 000 уникальных |
| | клиентов-физических лиц в |

месяц, проводя операции в адрес более 150 различных поставщиков услуг, включая платежи в бюджет Российской Федерации (оплата штрафов и пошлин ГИБДД, платежи в адрес ФНС и ФССП, а также в Росреестр), платежи в адрес поставщиков жилишнохозяйства коммунального (Межрегионгаз, МосЭнергоСбыт, МосОблГаз, ТНС Энерго и т.д.), платежи для оплаты услуг интернетпровайдеров и телевидения (Триколор ТВ, Дом.ру и т.д.), платежи в адрес оплаты товаров (Орифлейм, Фаберлик и т.д.), платежи по транспортным картам (Московский населения Метрополитен, Транспортная И т.д.), платежи

Фальсификация с мнимой некомпетентностью:

Российской

территории

Федерации.

Системы взимания платы с автомобилей "ПЛАТОН", а также в адрес значительного количества иных поставщиков услуг, зарегистрированных на

Данное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Ho члены рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее участвовали проверках процессингов и не могли не понимать, что практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов ДЛЯ проведения расчетов БПА после решения временных проблем с нехваткой денег на счете, связью, сбоями предпроцессингового ПО

| | | | т.д. и применяется на протяжении последних 20 лет. Исходя из этих данных, существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» с одновременным изображением мнимой некомпетентности, в простонаречии называемой «включение дурака». |
|----|--|--|---|
| 3. | Том 2, стр.57, первая таблица | В качестве примера серий платежей далее приведена следующая информация. | Фальсификация с мнимой некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский Стандарт (Visa), Ренессанс Кредит, НКО МОБИ.Деньги, где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (105,00 — 144 750,00 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. |
| 4. | Том 2, стр.57-58, после первой таблицы | Также рабочей группой был проведен анализ на кратность платежей, когда осуществлялись многочисленные переводы, кратные одной сумме, что при массовости таких платежей в относительно короткий период времени, также может выходить за обычную практику проведения потребительских общая сумма зачислений указанных получателей составила 16 103 тыс. рублей. Всего получателей, осуществлявших многочисленные кратные платежи, составило 229 получателей (из указанных получателей солучателей (из указанных получателей (из указанных получателей 23 входят | Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту ООО «Комплат», Банк произвел свой расчет по операциям клиента исходя из критериев непрозрачности, указанных рабочей группой в акте проверки. Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, непрозрачный оборот клиента за период проверки составляет не более 343 599,67 руб. При этом, по мнению рабочей группы общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 58 927 тыс. рублей, т.е. в 170 раз больше, чем по |

(дублируют) указанную ранее группу серийных платежей на общую сумму 4 712 тыс. рублей).

Исходя из указанного переводы указанным 3065 субъектам на общую сумму проведенных им зачислений — 56 225 тыс. рублей, с

высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими

конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации,

также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых для отражения

реализуемых для отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства.

С учетом актуализации оборотов за 06.2021, общая сумма непрозрачных операций составила – 58 927 тыс.рублей. Кроме указанного, рабочей группой учитывались следующие критерии:

-среднее количество зачислений на ЭСП, учитывая дни, когда эти только те зачисления осуществлялись. Если среднее количество 10 операций превышает единиц, общий объем a зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится к непрозрачным;

-максимальное количество зачислений на ЭСП за один день за весь период обслуживания. Если

расчетам Банка исходя из тех же самых критериев!

Неумышленно в расчетах специалист может ошибиться на 20-30%. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться на 16900% (в 170 раза) неумышленно.

Со своей стороны, Банк готов предоставить детализированные расчеты для перепроверки информации.

| | | | T |
|----|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | | количество зачислений | |
| | | превышает 20 единиц, а | |
| | | общий объем зачислений за | |
| | | весь период превышает 30 | |
| | | тыс. рублей, то указанное | |
| | | ЭСП относится к | |
| | | непрозрачным. | |
| | | При этом в целом, платежи по | |
| | | данному критерию также | |
| | | вошли в указанную ранее | |
| | | сумму, за исключением | |
| | | платежей на сумму | |
| | | 11 437 тыс. рублей. | |
| | | Таким образом, общая сумма | |
| | | непрозрачных платежей | |
| | | составила 401 546 тыс. рублей. | |
| | | В связи с значительным | |
| | | объемом данных, сведения о | |
| | | серийных и кратных платежах | |
| | | и общие суммы переводов по | |
| | | указанным субъектам | |
| | | | |
| | | представлены в электронном | |
| | T 2 50 | паспорте проверки. | P |
| 5. | Том 2, стр.58, | - налоговые платежи со счетов | Галиматья: |
| | раздел «Наличие | клиента, открытых в | С учетом вышеописанной |
| | признаков | кредитной организации, не | спецификой деятельности |
| | фиктивности в | осуществляются либо их доля | БПА, данные признаки нельзя |
| | деятельности | составляла незначительную | относить к фиктивной |
| | клиента» | величину в общем объеме | деятельности клиента. |
| | | списаний со счета: ДА | Режим работы счета согласно |
| | | - отсутствие операций по | п. 3.27 Положения № 579-П. |
| | | снятию наличных денежных | |
| | | средств и перечислений | |
| | | денежных средств на | |
| | | заработную плату: ДА | |
| | | - отсутствие арендных | |
| | | платежей: ДА | |
| 6. | Том 2, стр. 58, | - уплата налогов и других | |
| | раздел «Наличие | обязательных платежей в | Фальсификация:Методически |
| | признаков | незначительных размерах, не | е рекомендации Банка России |
| | транзитных | сопоставимых с масштабом | 21.07.2017 №18-МР, помимо |
| | операций, | деятельности Клиента: ДА | признаков транзитных |
| | перечисленных в | - со счета не производятся | операций, содержат |
| | методических | выплаты заработной платы | рекомендации о принятии во |
| | рекомендациях | работникам клиента (снятие | внимание особенности |
| | №18-MP» | наличных денежных средств | налогообложения клиента, а |
| | | для ее выплаты), а также | также оценивать |
| | | связанные с ними | сопоставимость реальных |
| | | перечисления НДФЛ и | возможностей клиента по |
| | | страховых взносов, либо | ведению хозяйственной |
| | | производимые платежи не | деятельности и объемов |
| | | соответствуют | уплаченных налогов и сборов |
| | | COOLECTERSION | yma-tennibix nanorob ii coopob |

| среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы): ДА - остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА с объемами операций проводимых по его счетам. О учетом изложенного, данный признаки не применимы |
|--|
| свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы): ДА - остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА свидетельствуют о занижении признаки не применимы и данной категории клиентов бПА специальный банковский счет бИА денежные средства физических лиц нося порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиенто ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч соответствии с действующим дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы): ДА - остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА признаки не применимы данной категории клиентов так как зачисляемые на специальный банковский счетопециальный банковский счетопециальных закизательствой деятельность клиентопециальных деятельность клиентопециальных деятельность клиентопециальных и связанная с извлечением дохода, осуществляется пециальных поражения специальных деятельность каких-либо налоговым обязательствии с действующим законодательством, в т.ч. связанная с извлечением дохода, осуществляется пециальных представлением деятельность каких-либо налоговым стетопециальных деятельность каких-либо налоговым стетопециальных деятельность каких-либо налоговым стетопециальных деятельность каких-либо налоговым стетопециальных деятельность каких-либо налоговым стетопециальность на пециальных деятельность на пециальность на пециальность на пециальность на пециальност |
| платы (налогооблагаемой базы): ДА - остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА платы (напогооблагаемой данной категории клиентов так как зачисляемые на специальный банковский счет бПА денежные средства физических лиц нося целевой характер и на порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиентов ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч связанная с извлечением банковским счетам в иныс кредитных организациях |
| базы): ДА - остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА так как зачисляемые на специальный банковский счет бизических лиц нося целевой характер и не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиенто ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА так как зачисляемые на специальный банковский счет бизических лиц нося целевой характер и не каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиенто соответствии с действующим законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| - остатки денежных средств на специальный банковский счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА - остатки денежных специальный банковский счет бизических лиц нося целевой характер и на порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах обязательств. Хозяйственнах деятельность клиентом ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА - остатки денежные средства физических лиц нося целевой характер и на порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиентом законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА - остатки денежные средстви физических лиц нося целевой характер и на порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность и деятельность клиентом деятельность каких-либо налоговых деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность каких-либо налоговым деятельность каких-либо налоговым деятельность каких-либо налоговых деятельность каких-либо налоговым деятельность каких-либо налоговым деятельность каких-либо налоговым деятельность каких-либо налоговым деятельность каких-либо на поток деятельность каких-либо на поток деятельность каких-либо на поток деят |
| счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА БПА денежные средстви физических лиц нося целевой характер и не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиенто ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА БПА денежные средстви физических лиц нося целевой характер и не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиенто ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА незначительны по сравнению физических лиц нося целевой характер и непорождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственнах деятельность клиентом ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч. уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА с объемами операций, обычно целевой характер и не порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиенто ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением дохода, осуществляется порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиентом ведется в строгом законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА |
| проводимыми клиентом по счету: ДА - со счета не производятся обязательств. Хозяйственная деятельность клиентом хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА проводимыми клиентом по порождают для самого БПА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиентом ведется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| счету: ДА - со счета не производятся платежи в рамках ведения деятельность клиентом хозяйственной деятельности ведется в строгом клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА каких-либо налоговых обязательств. Хозяйственная деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом деятельность клиентом зедется в строгом соответствии с действующим законодательством, в т.ч. уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| - со счета не производятся платежи в рамках ведения деятельность клиентом хозяйственной деятельности ведется в строгом клиента (например, арендные платежи, платежи в счет законодательством, в т.ч уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА банковским счетам в иных кредитных организациях |
| платежи в рамках ведения деятельность клиентом хозяйственной деятельности ведется в строгом клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА банковским счетам в иных кредитных организациях |
| хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА банковским счетам в иных кредитных организациях |
| клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие): ДА банковским счетам в иных кредитных организациях |
| платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением закупки канцелярских товаров дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| уплаты коммунальных услуг, связанная с извлечением закупки канцелярских товаров и другие): ДА банковским счетам в иных кредитных организациях |
| закупки канцелярских товаров дохода, осуществляется по банковским счетам в иных кредитных организациях |
| и другие): ДА банковским счетам в иных кредитных организациях |
| кредитных организациях |
| |
| |
| Банк располагает всей |
| необходимой информацией, |
| том числе о полученном |
| доходе в виде вознаграждения |
| по деятельности БПА, и не |
| относит его операции, ка |
| имеющим отношения |
| легализации (отмыванию |
| доходов, полученных |
| преступным путем, и |
| финансированию терроризма. |
| 7. Том 2, стр. 58, В досье клиента были Фальсификация Не отражено |
| раздел «Работа помещены следующие наличие досье по ПОД/ФТ |
| кредитной материалы: обязательные платежи в иных |
| организации» - учредительные документы, кредитных организациях |
| документы на расчетно- Предоставлено по запросу |
| кассовое обслуживание и рабочей группы от 12.04.202 |
| бослуживание и расочей группы от 12.04.202 обслуживание № РТК-И25-7-8/1215ДСП. |
| обслуживание умет к-игдэ-7-8/1213дС11. |
| специального банковского счета платежного/банковского |
| |
| платежного агента, |
| идентификационные |
| сведения; |
| - трехсторонние акты о |
| выполнении работ, |
| подписанные Банком, |
| клиентом и ООО |
| «Киберплат»; |
| - бухгалтерская и налоговая |
| отчетности клиента; |
| - информация о счетах, |

открытых в других кредитных организациях. Имеющиеся в досье клиента документы не противоречат действующему законодательству и обычаю делового оборота. 8. Том 2, стр. 59, В ходе анализа операций по Фальсификация: Выводы «Выводы счетам клиента, рабочей рабочей группы основаны на раздел что рабочей группы» группой установлено, весьма поверхностных клиенту характерны знаниях функционирования многочисленные операции в рынка мелких платежей и в рамках деятельности целом являются абсурдными. платежного агента, которые Практика «серийного непрозрачный зачисления» носили является обычной обладали характер «пакетной серийного отправкой» переводов качеством ДЛЯ зачисления (когда операции проведения расчетов БПА и применяется на протяжении по зачислению производятся в короткий последних 20 лет. крайне период времени, например, в течении Исходя ИЗ ЭТИХ данных, нескольких секунд) и/или существенно более вероятной представляется квалификация кратного зачисления (когда операции зачисляются «фальсификация» несколькими одновременным изображением (многочисленными) мнимой операциями в одной и той же некомпетентности, сумме. Указанные качества, простонаречии называемой как правило, выходят за рамки «включение дурака». потребительских платежей, Понятие «непрозрачный общей текущих характер» не закреплен ни в практики расчетов участников одном законодательном документе и/или нормативном переводов И высокой акте Банка России, равно как вероятностью могут быть и «критерии непрозрачности», связаны обеспечением расчетов между физическими на которые ссылается рабочая лицами нелегальными группа, и которые не могут букмекерскими конторами являться таковыми, так как и/или иными организациями, являются не объективными и деятельность которых противоречащими практике нелегальна и/или запрещена многолетней практики таких территории Российской расчетов В рамках Федерации, также характер деятельности банковского проводимых транзакций платежного агента. может указывать на высокую Банк считает фальсификацией вероятность использования в выводы высокой рамках рассмотренных вероятности связи между операций схемно-технических расчетами физических лиц и решений, реализуемых ИМЕННО нелегальных отражения данных в учетных букмекерских контор и/или (бухгалтерских) регистрах в иными организациями, целях достижения иных задач которых деятельность

| непрозрачного свойства. По нелегальна и/или запрещена |
|---|
| мнению рабочей группы, на территории Российской |
| общая сумма непрозрачных Федерации, проводимыми |
| переводов могла составить не БПА по специальным |
| менее 58 927 тыс. рублей. банковским счетам. Нет |
| никаких оснований для |
| подобного рода заключений. |
| |

Стоит отметить, что данный клиент работает на рынке приема платежей с 2018 года. География расположения терминалов и касс самообслуживания довольно обширна, т.к. ООО «Комплат» работает с такими федеральными сетями, как Лента, Монетка, Дикси, Мария Ра, Магнит, РЖД, АЗС Газпромнефть.

География присутствия — Западная Сибирь — Новосибирская, Омская, Кемеровская и Томская области и Алтайский край, Восточная Сибирь — Иркутская область, Урал — Челябинская и Свердловская области, Центральная Россия — Московская область, Северо-Запад России — Мурманская область.

Также ООО «Комплат» был разработан собственный программный продукт для работы с платежами в пользу государства - ГИБДД и ФМС, где принимаются государственные пошлины, оплачиваются штрафы, налоги и патенты на работу. Также ведется прием за услуги интернета и телевидения, сотовых операторов, а также в пользу банков в части погашения кредитов и пополнения кредитных и дебетовых карт.

7. ООО «СОФТ-ПРОГРЕСС», ИНН 7733357597

| No | Ссылка на | Выдержка из текста акта | Возражения по акту |
|----|--------------------|-------------------------------|------------------------------|
| π/ | положение акта | проверки | проверки |
| П | | | |
| 1. | Том 2, стр.90, | Налоговые платежи по счету | <mark>Галиматья:</mark> |
| | Анализ операций по | не осуществлялись. | С учетом вышеописанной |
| | счетам клиента | Операции по выплате | спецификой деятельности |
| | | заработной платы | БПА, осуществление |
| | | сотрудникам по счету не | указанных видов операций по |
| | | осуществлялись. | счетам в «безакцептной |
| | | Платежи за аренду офисного | схеме» невозможно. |
| | | помещения по счету не | |
| | | осуществлялись. | |
| 2. | Том 2, стр. 90, | Рабочая группа отмечает, что | Фальсификация с мнимой |
| | последний абзац | многочисленные переводы | некомпетентностью. |
| | | осуществлялись серийно, | Банковскими платежными |
| | | когда время между | агентами очень часто |
| | | транзакциями составляло | используется режим |
| | | несколько секунд или | «пакетной» отправки |
| | | несколько операций в секунду, | платежей, когда, например, у |
| | | что является способом | БПА заканчиваются |
| | | проведения переводов, | денежные средства на счете в |
| | | предполагающим наличие | Банке, либо происходит |
| | | технических средств | технический сбой/потеря |
| | | осуществления переводов. | интернет-соединения. В таких |
| | | В ходе анализа рабочей | случаях наличные платежи от |
| | | группой установлено, что в | населения на кассах и в |
| | | анализируемом периоде | терминалах БПА продолжает |
| | | серийно осуществлялись | принимать, а информацию о |
| | | зачисления 10 648 субъектам | принятых платежах в Банк |

на общую сумму 952 921 тыс. рублей. При этом, указанными субъектами общая сумма зачислений составила 1 129 803 тыс. рублей.

БПА отправляет после того, как деньги поступят на счет БПА, либо произойдет устранение технического сбоя/восстановления интернет-соединения), БПА просто отправляет в Банк информацию ранее накопленных платежах. Такая практика является обычной на протяжении последних 20 лет. Рабочая группа показала свое полное непонимание функционирования рынка мелких платежей, осуществляемых БПА. Относительно формулировки «наличие технических средств переводов», осуществления безусловно, клиенты обладают техническими средствами ДЛЯ осуществления переводов. Очевидно, без программно-аппаратных средств невозможно осуществлять никакие переводы в принципе. Касательно комментария «характер проводимых транзакций может указывать высокую вероятность на использования рамках операций рассмотренных схемнотехнических решений» непонятно каких 0 схемнотехнических решениях может идти речь. При этом, очевидно, что компания обладает «техническими средствами ДЛЯ осуществления переводов», как указано в самой справке компании.

Фальсификация с мнимой некомпетентностью:

Данное замечание можно было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без

| | | | опыта работы. Но члены |
|------------|----------------------|--|---|
| | | | рабочей группы имеют опыт, |
| | | | и очевидно, ранее |
| | | | участвовали в проверках |
| | | | процессингов и не могли не |
| | | | понимать, что практика |
| | | | «серийного зачисления» |
| | | | является обычной «пакетной |
| | | | отправкой» переводов для |
| | | | проведения расчетов БПА |
| | | | после решения временных |
| | | | проблем с нехваткой денег на |
| | | | счете, связью, сбоями |
| | | | предпроцессингового ПО и |
| | | | т.д. и применяется на |
| | | | протяжении последних 20 лет. |
| | | | _ |
| | | | Исходя из этих данных, |
| | | | существенно более вероятной |
| | | | представляется квалификация |
| | | | «фальсификация» с |
| | | | одновременным |
| | | | изображением мнимой |
| | | | некомпетентности, в |
| | | | простонаречии называемой |
| | | | «включение дурака». |
| | T. 2 01 | D | ж. 1 |
| 3. | Том 2, стр. 91, | L ROHOOTRO HOUMONO COMILI | |
| <i>J</i> . | | В качестве примера серий | Фальсификация с мнимой |
| <i>J</i> . | первая таблица | платежей далее приведена | некомпетентностью: |
| | | 1 | некомпетентностью: Так называемая, «серийность |
| <i>J</i> . | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице |
| <i>J</i> . | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/ |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/ Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/ Visa), НКО МОБИ. Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что |
| 3. | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном |
| | | платежей далее приведена | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере |
| | первая таблица | платежей далее приведена следующая информация. | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. |
| 4. | Том 2, стр.91, после | платежей далее приведена следующая информация. | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. Фальсификация: |
| | первая таблица | платежей далее приведена следующая информация. Также рабочей группой был проведен анализ на кратность | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. |
| | Том 2, стр.91, после | платежей далее приведена следующая информация. | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. Фальсификация: |
| | Том 2, стр.91, после | платежей далее приведена следующая информация. Также рабочей группой был проведен анализ на кратность | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту |
| | Том 2, стр.91, после | Платежей далее приведена следующая информация. Также рабочей группой был проведен анализ на кратность платежей, когда | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный |
| | Том 2, стр.91, после | Платежей далее приведена следующая информация. Также рабочей группой был проведен анализ на кратность платежей, когда осуществлялись | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту |
| | Том 2, стр.91, после | Платежей далее приведена следующая информация. Также рабочей группой был проведен анализ на кратность платежей, когда осуществлялись многочисленные переводы, | некомпетентностью: Так называемая, «серийность переводов», согласно таблице рабочей группы, относится, в том числе, и к платежам погашения кредитов Банк Русский стандарт (Mastercard/Visa), НКО МОБИ.Деньги (Visa), где переводы денежных средств осуществлялись на банковские счета — физических лиц в совсем незначительных объемах (133 110,00 — 157 431,57 руб.), что свидетельствует об обычном характере операций погашений кредитов. Фальсификация: Учитывая, что Банку не был предоставлен электронный паспорт проверки по клиенту ООО «СОФТ-ПРОГРЕСС», |

относительно короткий период времени, также может выходить обычную за практику проведения потребительских расходов. Общая сумма зачислений указанных получателей составила 119 157 тыс. рублей. получателей, Всего осуществлявших многочисленные кратные 500 платежи, составило получателей (из указанных получателей все входят (дублируют) указанную ранее группу серийных платежей). Исходя указанного ИЗ переводы указанным 10 648 субъектам на общую сумму проведенных им зачислений -1 129 803 тыс. рублей, с высокой вероятностью могут быть связаны с обеспечением расчетов между физическими лицами нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена Российской на территории Федерации, также характер проводимых транзакций может указывать на высокую вероятность использования в рассмотренных рамках операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства. \mathbf{C} учетом актуализации оборотов за 06.2021, общая сумма непрозрачных операций составила – 1 399 658 тыс. рублей.

непрозрачности, критериев указанных рабочей группой в акте проверки. Из полученного Банком расчета следует, что, так называемый, непрозрачный оборот клиента период проверки составляет не более 1 756 867,96 руб. При этом, По рабочей мнению группы общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 1 399 658 тыс. рублей, т.е. почти в 800 раз больше, чем по расчетам Банка исходя из тех же самых критериев! Неумышленно В расчетах специалист может ошибиться на 20-30%. Максимум на 40%. Для специалиста невозможно ошибиться на 79900% (в 800 раз) неумышленно.

Со своей сторон, Банк готов предоставить детализированные расчеты для перепроверки информации.

Кроме указанного, рабочей

зачислений на ЭСП, учитывая только те дни, когда эти

следующие критерии:

учитывались

количество

группой

-среднее

| | T | T | |
|----|---|---|---|
| 5. | Том 2, стр.91, раздел «Наличие признаков фиктивности в деятельности клиента» | зачисления осуществлялись. Если среднее количество операций превышает 10 единиц, а общий объем зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится к непрозрачным; -максимальное количество зачислений на ЭСП за один день за весь период обслуживания. Если количество зачислений превышает 20 единиц, а общий объем зачислений за весь период превышает 30 тыс. рублей, то указанное ЭСП относится к непрозрачным. Рабочая группа отмечает, что все отмеченные ранее платежи также соответствуют указанному критерию. В связи с значительным объемом данных, сведения о серийных и кратных платежах и общие суммы переводов по указанным субъектам представлены в электронном паспорте проверки. - налоговые платежи со счетов клиента, открытых в кредитной организации, не осуществляются либо их доля составляла незначительную величину в общем объеме списаний со счета: ДА - отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств | Галиматья: С учетом вышеописанной спецификой деятельности БПА, данные признаки нельзя относить к фиктивной деятельности клиента. Режим работы счета согласно п. 3.27 Положения № 579-П. |
| | | заработную плату: ДА - отсутствие арендных | |
| | T. 2 | платежей: ДА | * 1 |
| 6. | Том 2, стр. 91, раздел «Наличие признаков транзитных операций, перечисленных в методических | - уплата налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности Клиента: ДА - со счета не производятся выплаты заработной платы | Фальсификация: Методические рекомендации Банка России 21.07.2017 №18- МР, помимо признаков транзитных операций, содержат рекомендации о принятии во внимание |
| | рекомендациях | работникам клиента (снятие | особенности |

| | №18-MP» | наличных денежных средств | налогообложения клиента, а |
|----|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| | | для ее выплаты), а также | |
| | | связанные с ними | сопоставимость реальных |
| | | перечисления НДФЛ и | возможностей клиента по |
| | | страховых взносов, либо | ведению хозяйственной |
| | | производимые платежи не | деятельности и объемов |
| | | соответствуют | уплаченных налогов и сборов |
| | | среднесписочной численности | _ · |
| | | сотрудников клиента и (или) | проводимых по его счетам. С |
| | | свидетельствуют о занижении | учетом изложенного, данные |
| | | реальных сумм заработной | признаки не применимы к |
| | | платы (налогооблагаемой | данной категории клиентов, |
| | | базы): ДА | так как зачисляемые на |
| | | - основания платежей, | специальный банковский счет |
| | | производимых по счету | БПА денежные средства |
| | | клиента, не имеют отношения | физических лиц носят |
| | | к затратам, присущим | 1 |
| | | хозяйствующим субъектам, | порождают для самого БПА |
| | | занимающимся заявленными | каких-либо налоговых |
| | | клиентом при открытии/ | обязательств. Хозяйственная |
| | | ведении счета видами | деятельность клиентов |
| | | деятельности: ДА | ведется в строгом |
| | | - отсутствует связь между | соответствии с действующим |
| | | основаниями преобладающих | законодательством, в т.ч. |
| | | объемов зачисления денежных | связанная с извлечением |
| | | средств на счет клиента и | дохода, осуществляется по |
| | | основаниями последующего | банковским счетам в иных |
| | | их списания: ДА | кредитных организациях. |
| | | - со счета не производятся | Банк располагает всей |
| | | платежи в рамках ведения | необходимой информацией, в |
| | | хозяйственной деятельности | том числе о полученном |
| | | клиента (например, арендные | доходе в виде вознаграждения |
| | | платежи, платежи в счет | по деятельности БПА, и не |
| | | уплаты коммунальных услуг, | относит его операции, как |
| | | закупки канцелярских товаров | имеющим отношения к |
| | | и другие): ДА | легализации (отмыванию) |
| | | | доходов, полученных |
| | | | преступным путем, и |
| L | | | финансированию терроризма. |
| 7. | Том 2, стр. 92, | В ходе анализа операций по | Фальсификация: Выводы |
| | раздел «Выводы | счетам клиента, рабочей | рабочей группы основаны на |
| | рабочей группы» | группой установлено, что | весьма поверхностных |
| | | клиенту характерны | знаниях функционирования |
| | | многочисленные операции в | рынка мелких платежей и в |
| | | рамках деятельности | целом являются абсурдными. |
| | | платежного агента, которые | Практика «серийного |
| | | носили непрозрачный | зачисления» является |
| | | характер и обладали | обычной «пакетной |
| | | качеством серийного | отправкой» переводов для |
| | | зачисления (когда операции | проведения расчетов БПА и |
| | | по зачислению производятся в | применяется на протяжении |
| | | крайне короткий период | последних 20 лет. |
| | | | |

времени, например, в течении нескольких секунд) и/или кратного зачисления (когда операции зачисляются несколькими (многочисленными) операциями в одной и той же сумме. Указанные качества, как правило, выходят за рамки

потребительских платежей, общей практики текущих участников расчетов переводов высокой И вероятностью ΜΟΓΥΤ быть связаны обеспечением расчетов между физическими нелегальными лицами И букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена территории Российской Федерации, также характер транзакций проводимых может указывать на высокую вероятность использования в рамках рассмотренных операций схемно-технических решений, реализуемых отражения данных в учетных (бухгалтерских) регистрах в целях достижения иных задач непрозрачного свойства. По мнению рабочей группы, общая сумма непрозрачных переводов могла составить не менее 1 399 658 тыс. рублей.

Ланное замечание онжом было бы квалифицировать как некомпетентность, если бы членами рабочей группы были бы малограмотные «молодые специалисты» без опыта работы. Но члены рабочей группы имеют опыт, очевидно, ранее участвовали проверках В процессингов и не могли не понимать, что практика «серийного зачисления» является обычной «пакетной отправкой» переводов ДЛЯ проведения расчетов БПА после решения временных проблем с нехваткой денег на счете. сбоями связью. предпроцессингового ПО т.д. применяется на протяжении последних 20 лет. Исходя ИЗ этих ланных. существенно более вероятной представляется квалификация «фальсификация» одновременным изображением мнимой некомпетентности, В простонаречии называемой «включение дурака».

Понятие «непрозрачный характер» не закреплен ни в одном законодательном документе и/или нормативном акте Банка России, равно как и «критерии непрозрачности», на которые ссылается рабочая группа, и которые не могут являться таковыми, так как являются не объективными и противоречащими практике многолетней практики таких расчетов В рамках деятельности банковского платежного агента.

Банк считает фальсификацией выводы о высокой вероятности связи между расчетами физических лиц и ИМЕННО нелегальных

| | букмекерских контор и/или |
|--|----------------------------|
| | иными организациями, |
| | деятельность которых |
| | нелегальна и/или запрещена |
| | на территории Российской |
| | Федерации, проводимыми |
| | БПА по специальным |
| | банковским счетам. Нет |
| | никаких оснований для |
| | подобного рода заключений. |
| | _ |

Стоит отметить, что ООО «СОФТ-ПРОГРЕСС» осуществляет деятельность банковского платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также предоставляет услуги юридическим лицам по организации оплаты патентов трудовых мигрантов посредством собственного программного обеспечения.

У компании заключены договоры с АО «КИВИ-БАНК» и КБ «ПЛАТИНА» в целях осуществления своей деятельности в качестве БПА, позволяющие оказывать услуги физическим лицам по приему платежей в целях оплаты услуг операторов сотовой связи, ЖКХ, интернет-провайдеров и т.д.

Денежные средства перечисляются клиентом исключительно со специального банковского счета (баланс 40821 для зачисления наличных денежных средств).

Председатель Правления ООО КБ «ПЛАТИНА»

Шабалин Ю.Н.