Возражения по окончательному акту проверки от 27.07.2021 г. № А1К-И25-7-8/3054ДСП

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.

- і. в форме предоставления заведомо ложных данных (дезинформация);
- іі. 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).

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 рискменеджменту 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, В которой ДФМиВК обнаружил не обеспечению преступлений расчетов наркотиков, ПО ПО 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.

1. Акт ПОДФТ

Сводная таблица по результатам анализа выявленных нарушений по мнению Банка

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

2. Предварительный Акт ПОДФТ

Сводная таблица по результатам анализа выявленных нарушений по мнению Банка

		Придирки Нези		Незначит	езначительные	
Всего		Кол-во		Кол-во	Кол-	
нарушений		по	Кол-во	по	во	
по мнению		мнению	клиент	мнению	клиен	
раб. Группы	Ссылка на положение акта	Банка	ОВ	Банка	тов	
	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,					
	полноты, передачи в составе расчетных					
	документов или иным способом,					
	соответствия сведениям64, имеющимся в					
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					
1	операциях, подлежащих обязательному	110	110	•	_	
147	контролю, и подозрительных операциях	119	119	28	7	
555		379	147	176	12	
	Доля придирок и незначительных	5004	0.207	2224	004	
	нарушений по мнению Банка	68%	92%	32%	8%	

3. Акт НПС (операций в рамках национальной платежной системы)

Сводная таблица по результатам анализа выявленных нарушений по мнению Банка

	Число	Процент
Незначительное	8	73%
Придирка	2	18%
Фальсификация	1	9%

№	Ссылка на положение	Выдержка из текста акта	Замечание по тексту акта	
п/п	акта	проверки	проверки	
1.	I. По результатам	Установлены нарушения	Сообщение об ознакомлении с	
	проверки применения	требований нормативных актов	актом проверки по отдельным	
	информационных	Банка России, а именно: п.2.6.1,	вопросам «Проверка	
	технологий и	абз.2 и 5 п.2.6.3, п.2.6.4	применения информационных	
	выполнения	Положения Банка России №382-	технологий в кредитной	
	требований к	П, п. 14.3 Положения Банка	организации», «Проверка	
	обеспечению защиты	России №672-П, п.п.4.1, 8	выполнения кредитной	
	информации при	Положения Банка России №683-	организацией требований к	
	осуществлении	П, п.8, 9, абз.2 п. 14.3 и п.1.2	обеспечению защиты	
	переводов денежных	Приложения Положения Банка	информации при	
	средств.	России №747-П, абз. 2 п.2.2	осуществлении переводов	
		Указания Банка России №4926-У	денежных средств» от	
		и п.6.2 методики составления	19.05.2021 г. № <u>АЗК-И25-7-</u>	
		отчетности по ф. 0403203	<u>8/1772ДСП</u> направлено в	
		Приложения 2 к Указанию Банка	Главную инспекцию Банка	
		России №2831-У. Подробная		
		информация приведена в акте	55/21 от 31.05.2021.	
		проверки по отдельным	Подробная информация	
		вопросам от 19.05.2021 №АЗК-	приведена в возражениях к	
		И25-7-8/1772ДСП.	акту проверки, направленных	
			31.05.2021 г. исх. № 350-	
			<i>55/21,</i> дополнительно	
			направлена информация исх.	
			805/21 om 09.08.2021	
			Приложение 1.	
2.1	II. По результатам	2.1. Установлены признаки	Сообщение об ознакомлении с	
•	оценки соблюдения	нарушений требований пп.4 и 5	промежуточным актом	
	требований	п.1 ст.7, п.1 ст.7.2	проверки: от 02.07.2021	
	законодательства РФ в	Федерального закона №115-Ф3,	№А2К-И25-7-8/2693ДСП	
	области	п.7.2 Положения Банка России	по вопросу «Оценка	
	ПОД/ФТ/ФРОМУ.	№375-П, п.5.1 Положения	соблюдения требований	
		Банка России №499-П, п.п.1.1,	Федерального закона от	
		1.5 Положения Банка России	07.08.2001 №115-Ф3	
		№600-П, п.п.2, 3 Указания	«О противодействии	
		Банка России №4936-У.	легализации (отмыванию)	
		Подробная информация	доходов, полученных	
		приведена в промежуточном	преступным путем, и	
		акте 8	финансированию терроризма»	

1. П. По результатам оценки соблюдения признаки нарупсиня - ответственно по подд/ФТ/ФРОМУ. 2.2. Кроме того, установлены признаки нарупсиня п.2.1 Положения к информация исх. 805/21 от 09.08.2021 Дридожения к информация исх. 805/21 от 09.08.2021 Дридожения к информация исх. 805/21 от 09.08.2021 Дридожения быть признаки нарупсиня п.2.1 Положения Банка России подд/ФТ/ФРОМУ. 1. Подробная шиформация исх. 805/21 от 09.08.2021 Дридожения быть признаки нарупсиня п.2.1 Подробная информация исх. 805/21 от 09.08.2021 Дридожения быть признаки нарупсиня п.2.1 Подробная информация исх. 805/21 от 09.08.2021 Дридожения м приведена в актом проверки по отдельным законодательства РФ в области пОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3. По результатам оценки соблюдения рассмотрения операций клиентов/контратентов установлено, что операции в коридических лици и 5 кредитных организаций объемом не мене 12 202 мля руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрограчиным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лиции иными организациями, деятельность которых педстальна и/или запрещена на территории российской Федерации. Подробная информация приведена в актем проверки по отдельным проверки по отдельным приведена в актем проверки по отдельным приведена в придожения к которых педстальна и/или запрещена на территории российской Федерации. Подробная информация по возражениям приведена в придожения к письму № 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в придожения в придожения и придожения и проверки выполнении действующего законодательства на потредения выполнении действующего законодательства				
 оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Положения Банка России № 875-1 в части отсутствия в подразделении по ПОД/ФТ/ФРОМУ иных сотрудников, кроме руководителя данного подразделения - ответственного сотрудника. П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. ПОД/ФТ/ФРОМУ. Области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Области ПОД/ФТ/ФТ/ФТ/	2.2	П. По результатам		ним нормативных актов Банка России направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 350-94/21 от 15.07.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к письму № 350-94/21 от 15.07.2021, дополнительно направлена информация исх. 805/21 от 09.08.2021 Приложение 2
Требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3 П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3. П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3. П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3. П. По результатам оценки соблюдения требований клиентов/контрагентов установлено, то мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими непрозрачным характером, полученых преступным конторами и/или иными организациями, деятельность которых песстальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельным приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. 3.1 П.По результатам троверки выполнения с требований с терроризма» и принятых в соответствении с письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. 3.1 П.По результатам троверки выполнения с терробная приведена в акте проверки по отдельным приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. 3.1 П.По результатам троверки выполнения действующего законодательства		1 2		
3аконодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. ПОД/ФТ/ФРОМУ иных сотрудников, кроме руководителя данного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ иных сотрудников, кроме руководителя данного подразделения — ответственного сотрудника. 2.3. П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. ПОД/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/ФТ/	'			1 .
области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3 П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3. По результатам рассмотрения операций клиентов/контрагентов установлено, что операции 8 юридических лиц и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непроэрачным характером, пелью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными бумкеерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых ножет развъи организациями, деятельность которых ножет проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными бумкеерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых ножет проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными бумкеерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых ножет проведение расчетов между физическими лицами и проведению объемом не менее проведение расчетов между физическими лицами и проведению объемом не менее проведению потрельными проведена в приложении к приведена в актее проверки по отдельными приведена в приложении к приведена в приложении с обобщение об ознакомлении с актом проверки по отдельными соблюдательства		_ -	№375-П в части отсутствия в	1 .
2.3 П. По результатам оценки соблюдения требований требований требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2.3 П. По результатам оценки соблюдения требований клиентов/контрагентов установлено, что операции 8 юридических лиц и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непроэрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или организациями, деятельность которых нелегальна и/или пророблая информация принефена в акте проверки по отдельным привефена е приложении к привефена в акте проверки по отдельным привефена в приложении к привефена в акте проверки по отдельным привефена в приложении к проверки выполнения действующего законодательства			_	
2.3. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. В рассмотрения операций клиентов/контратентов установлено, что операции 8 юридических лиц и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрешена на территорни Российской Федерации. Подробная информация приведена в актие проверки по отдельным проверки выполнения действующего законодательства В ПІ. По результатам установлены нарушения проверки выполнения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным соблюдения обласом просреми по отдельным соблюдения обласом истановления с актом проверки по отдельным проверки по отдельным сактом проверки по отдельным соблюдения обласом истановления с актом проверки по отдельным соблюдения обласом истанованию станов ознакомлении с актом проверки по отдельным соблюдения обласом просреми по отдельным соблюдения обласом истанованию станований соблюдения обласом истанований соблюдения обласом проверки по отдельным соблюдения обласом просреми по отдельным соблюдения с актом проверки по отдел		ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПОД/ФТ/ФРОМУ иных	
2.3 П. По результатам оценки соблюдения требований требований требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. И то операции 8 юридических лиц и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № 804/21 от 09.08.2021. 3.1 ПП.По результатам РФ в области по отдельными брукметорых выполнения проверки выполнения действующего законодательства 2.3 По результатам операций клинатов операций клинатов операций клинатов обласми проверки по отдельным вопросам «Оценка соблюдения требований Федерального законо от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных противодействии с ним нормативных актов Банка России от 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. 3.1 ПП.По результатам проверки выполнения действующего законодательства 2.3 ПО результатам проверки выполнения действующего законодательства 2.3 ПО результатам проверки выполнения действующего законодательства				
2.3 П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. 1				
2.3 П. По результатам оценки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. В расмотрения операций в клиентов/контрагентов установлено, что операции 8 юридических лиц и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельными приведена в акте проверки по отдельными проверки выполнения 3.1 ПП.По результатам проверки выполнения 2.3. По результатам действующего законодательства В сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным вопросам «Оценка соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных противодействии легализации (отмыванию) доходов, получены по отдельным вопросам «Оценка соблюдения требований Федераций (отмыванию) доходов, полученных противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных актом проверки по отдельным вопросам «Оцека соблюдения федераций (отмыванию) доходов, полученных актом проверки по отдельным вопросам «Оцека соблюдения соблюдения по отдельным вопросам «Оцека соблюдения проберки по отдельным вопросам «Оцека соблюдения объемом не проберки по отдельным вопросам «Оцека соблюдения по отдельным вопросам «Оцека соблюдения по отдельным вопросам «Оцека соблюдения просерка по отдельным вопросам «Оцека по отдельным вопросам «Оцека по отдельным вопросам «Оцека по			-	
 ощенки соблюдения требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими и организациями, деятельность которых нелегальными организациями, деятельность которых нелегальна и/или организациями, деятельность которых нелегальна и/или российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельным приведена в акте проверки по отдельным приведена в актом проверки по отдельным проверк			сотрудника.	
требований законодательства РФ в области пОД/ФТ/ФРОМУ. И сответственно, по менеме 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельными проверки выполнения проверки выполнения действующего законодательства вопросам «Оценка соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О полученных преступным полученных преступным путем, и финансированию (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 направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в акте проверки по 09.08.2021. 3.1 ПП.По результатам проверки выполнения действующего законодательства	2.3	_ •	1	Сообщение об ознакомлении с
законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. В распорации 8 юридических лиц и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021. № 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельными проверки выполнения проверки выполнения проверки выполнения действующего законодательства соответствии с ним нормативных актов Банка России» от 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3046ДСП направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. В ПН.По результатам проверки выполнения действующего законодательства соответствии с ним нормативных актов Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным	•			<u> </u>
области ПОД/ФТ/ФРОМУ. и то операции 8 юридических лиц и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в актем проверки по отдельными проверки выполнения 1. ПП.По результатам проверки выполнения проверки выполнения потиводействии 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 направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. Установлены нарушения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным		_	-	<u> </u>
ПОД/ФТ/ФРОМУ. и 5 кредитных организаций объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в актем проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № 804/21 от 09.08.2021. ПП.По результатам проверки выполнения Роставноваться актом проверки по отдельным проверки по отдельным проверки по отдельным проверки по отдельным сактом проверки по отдельным проверки по отдельнаем пр			•	<u> </u>
объемом не менее 12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № 43К-И25-7- 8/3046ДСП. ПП.По результатам проверки выполиения проверки выполнения пробрана и 14 848 млн руб. 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 направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация приведена в приложении к приведена в об ознакомлении с актом проверки по отдельным				<u> </u>
12 202 млн руб. и 14 848 млн руб. соответственно, по мнению рабочей группы, обладали непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или организациями, деятельность которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от 3апрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № 804/21 от 09.08.2021. 3.1 ПП.По результатам проверки выполнения проверки выполнения проверки по отдельным проверки по отдельным проверки по отдельным проверки по отдельным		под/Ф1/ФРОМУ.	1 -	
рабочей группы, обладали путем, и финансированию проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельными бумекорскими которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от ор.08.2021. Подробная информация приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельными бумекорской федерации. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельным проверки выполнения проверки выполнения проверки выполнения проверки по отдельным проверки по отдельным проверки по отдельным проверки по отдельным				• · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
рабочей группы, обладали путем, и финансированию непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или явлешена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельными выполнения проверки выполнения проверки выполнения рабочей группы, обладали путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» от 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3046ДСП направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. 3.1 ПППо результатам проверки выполнения одействующего законодательства актом проверки по отдельным				1
непрозрачным характером, целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация по возражениям приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021. 3.1 ИППо результатам проверки выполнения Непрозрачным характером, целью которых может являться проверки по отдельным территории нормативных актов Банка России» от 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3046ДСП направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельным сактом проверки по отдельным проверки выполнения			•	1 -
целью которых может являться проведение расчетов между физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация по возражениям приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. 3.1 ИП.По результатам проверки выполнения действующего законодательства Соответствии с ним нормативных актов Банка России» от 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3046ДСП направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным				
 физическими лицами и нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3046ДСП направлено в Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 804/21 от 09.08.2021. Подробная информация приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. ПП.По результатам проверки выполнения проверки выполнения 				
Нелегальными букмекерскими конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация по возражениям приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. 3.1 ППо результатам проверки выполнения Внарушения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным			проведение расчетов между	нормативных актов Банка
конторами и/или иными организациями, деятельность которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация по возражениям приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 №АЗК-И25-7-8/3046ДСП. 3.1 ИП.По результатам проверки выполнения действующего законодательства проверки по отдельным			*	
организациями, деятельность которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. 3.1 ИП.По результатам проверки выполнения рействующего законодательства проверки по отдельным			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
которых нелегальна и/или письмом исх.№ 804/21 от запрещена на территории Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № 43К-И25-7-8/3046ДСП. 3.1 ИП.По результатам проверки выполнения действующего законодательства 1			l -	·
3апрещена на территории 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. приведена в акте проверки по отдельным приведена в приложении к приложении к приведена в приложении к примета в приложении к примета в приложении к примета в приложении к примета в прило				1
Российской Федерации. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7- 8/3046ДСП. Информация по возражениям приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным			1	
Подробная информация приведена в приложении к приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. приведена в приложении к письму № 804/21 от 09.08.2021. 3.1 П.По результатам проверки выполнения Установлены нарушения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным				,
приведена в акте проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП. письму № 804/21 от 09.08.2021. 3.1 П.По результатам проверки выполнения Установлены нарушения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным			1	
3.1 III.По результатам проверки выполнения Установлены нарушения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным			1 1 1	1 1
27.07.2021 № АЗК-Й25-7- 8/3046ДСП. Сообщение об ознакомлении с актом проверки выполнения 3.1 Пло результатам проверки выполнения Установлены нарушения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным			1 1	
8/3046ДСП. Сообщение об ознакомлении с актом проверки выполнения Установлены нарушения действующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным			1 2	07.00.2021.
3.1 III.По результатам рействующего законодательства Сообщение об ознакомлении с актом проверки по отдельным				
. проверки выполнения действующего законодательства актом проверки по отдельным	3.1	III.По результатам	, ,	Сообщение об ознакомлении с
	•	_ •		актом проверки по отдельным
···· 1		требований	Российской Федерации и	вопросам «Проверка

законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе к осуществлению операций с использованием электронных средств платежа, в том числе платежных карт, и выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о напиональной платежной системе оператором по переводу денежных средств.

нормативных актов Банка России, а именно: ч.5 ст.5, ч.4 ст.8, ч.4 ст.9, ч.8 ст. 14.2, ч. 3 ст. 30.5 Федерального закона №161-Ф3, и.5.5 Положения Банка России № 383-П, п.3 ч. I Положения Банка России №579-П, и.3.8 Приложения 3 к Указанию Банка России №5429-У. Подробная информация приведена в акте проверки по отдельным вопросам от 27.07.2021 МАЗК-И25- 7-8/3048ДСП.

требований выполнения Российской законодательства нормативных Федерации И актов Банка России нашиональной платежной системе К осуществлению операций с использованием электронных средств платежа, в том числе платежных карт», «Проверка выполнения требований законодательства Российской Федерации нормативных актов Банка России национальной 0 платежной системе оператором ПО переводу денежных средств» 27.07.2021 г. № АЗК-И25-7-8/3048ДСП направлено Главную инспекцию Банка России письмом исх.№ 803/21 09.08.2021. Подробная информация по возражениям приведена в приложении к письму No 803/21 ОТ 09.08.2021.

Председатель Правления

Ю.Н. Шабалин